

НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ И ВЫБОР БАЛАНСОДЕРЖАТЕЛЯ ПРИ ЛИЗИНГЕ

Киркоров А.Н
Финансовый директор «Интеррослизинг»

Тезисы доклада на заседании рабочей встрече подгруппы «Банки/финансовые услуги» Российско-Германской межправительственной рабочей группы по стратегическому сотрудничеству в области экономики и финансов по теме «лизинг» 28 сентября 2004 г.

Рассматриваемые вопросы

- Возмещение НДС из бюджета
- Отнесение на расходы Лизингополучателем строительно-монтажных работ
- Выбор балансодержателя предмета лизинга с учетом правил формирования расходов у Лизингодателя

В своем докладе я использую информацию, собранную Ассоциацией лизинговых компаний «Рослизинг», членом экспертной группы которой я являюсь.

Возмещение НДС из бюджета • Сложности и процедура возмещения НДС из бюджета лизинговыми компаниями

- Отказ в возмещении НДС, на основании признания лизинговой деятельности инвестиционной
- Отказ в возмещении НДС лизингополучателю
- Возможный отказ в возмещении НДС на основании решения Конституционного суда РФ №169-О от 08.04.2004

Сложности и процедура возмещения НДС из бюджета лизинговыми компаниями

На семинаре, посвященном проблемам возмещения НДС лизинговыми компаниями, проведенном 25 июня 2004 года заместителем начальника юридического департамента Управления МНС РФ по г.Москве Абрамовым А.А. и судьей Московского арбитражного суда Михайловой О.Р. выяснилось следующее.

В 2003 году (с отменой лицензирования лизинговой деятельности) существенно возросло число лизинговых компаний и предъявляемых ими сумм НДС к возмещению и возврату. Учитывая, что возмещение НДС на

оборудование, приобретенное лизинговой компанией во исполнение договора лизинга, производится в соответствии с Налоговым кодексом одномоментно и большими суммами, вплоть до возмещения указанных сумм из бюджета сферы интересов налогоплательщиков, ранее использовавших схемы недобросовестного возврата экспортного НДС, переместилась в сферу недобросовестного возврата внутреннего НДС по лизинговым операциям.

В связи с этим Управление ИМНС по г.Москве рассматривает все операции лизинговых компаний как подозрительные и подлежащие проверке. Поэтому все декларации по НДС лизинговых компаний, предусматривающие возмещение НДС на сумму свыше 5 млн.рублей, подвергаются камеральной проверке в комиссии по внутреннему НДС Управления МНС по г.Москве с истребованием подтверждающих документов.

Лизинговые компании на практике ощутили высокие требования налоговых органов к проверке их деятельности. Практически во всех компаниях одновременно идут по нескольку камеральных проверок или выездная проверка. Нам понятна причина таких тщательных проверок и мы ее полностью поддерживаем, так как сами видим, что на рынке появилось много недобросовестных лизингодателей. В тоже время лизинговым компаниям очень тяжело работать в таких условиях. Маленький пример. Для подтверждения выручки за месяц ИМНС просит предоставить копии всех договоров, по которым эта выручка поступила. Если у Вас 500 лизинговых договоров, по которым платежи идут ежемесячно, то вы передаете в налоговую копии 500 лизинговых договоров. Если договор с приложениями занимает 10 листов, то вы сами можете посчитать, сколько это получается.

Отказ в возмещении НДС, на основании признания лизинговой деятельности инвестиционной

В то же время согласно положениям пп. 4 п. 3 ст. 39 **не признается реализацией товаров, работ, услуг передача имущества, если такая передача носит инвестиционный характер.**

Из анализа норм налогового и гражданского законодательства следует, что **реализацией товаров признается передача на возмездной основе права собственности** на товары. Статьей 2 Федерального закона № ФЗ-164 от 29.10.1998 г. «О лизинге» лизинг определен как 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.

Согласно статье 11 этого же Закона предмет лизинга, переданный во временное владение и в пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя. Данной статьей предусмотрено право лизингодателя на изъятие предмета лизинга.

Таким образом, **передача имущества в лизинг не влечет перехода права собственности, необходимого для реализации.**

Следовательно, сумма НДС, предъявленная налогоплательщику при приобретении имущества, подлежащего передаче в лизинг, учитывается в стоимости имущества и не относится к налоговым вычетам.

Данная проблема нашла свое отражение в решениях Арбитражных судов, причем как в пользу налогоплательщиков, так и в пользу налоговых органов. По этому поводу были написаны письма МНС г.Москвы в адрес Инспекций, но окончательную точку в данном вопросе, как мне кажется, поставило письмо Управление МНС по г.Москве на основании письма МНС РФ от 29.06.04 №03-2-06/1/1420/22 «О порядке применения налога на добавленную стоимость при приобретении лизингодателем имущества с целью последующей передачи его по договору лизинга» от 14.07.04 №24-14/46279, подписанное Зам.рук.управления МНС РФ по г.Москве М.П.Мокрецов. В письме детально описано, что лизинговые компании оказывают услугу по передаче имущества во временное владение и пользование и выполняют все условия, необходимые для возмещения НДС из бюджета.

Отказ в возмещении НДС лизингополучателю со стоимости имущества, входящей в лизинговые платежи

Инспекция разделяет лизинговые платежи на возмещение стоимости имущества и покрытие текущих расходов лизинговой компании (вознаграждения лизингодателя). НДС, приходящийся на стоимость имущества она рассматривает как НДС с авансов по приобретению основного средства и отказывается принимать НДС к возмещению.

Данная проблемы встречается, но она уже решена, например Постановлением Федерального арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 11 сентября 2002 г. N Ф04/3420-356/А67-2002.

Возможный отказ в возмещении НДС на основании Определения Конституционного суда РФ №169-О от 8 апреля 2004 г.

Этой теме в последнее время посвящено очень много публикаций. Можно анализировать само Определение суда, можно обращать внимание на его официальное опубликование или исключительно целевой характер по отношению к конкретной ситуации, но дело в том, что

- Уже проводятся проверки Лизингодателей именно по данному вопросу
- НДС со стоимости имущества возмещается только в той части, в которой он был оплачен не за счет заемных средств.

Для лизингового рынка это может быть очень сильным ударом, потому что практически все лизинговые компании и существенных долях пользуются заемными средствами. Надеюсь, что в ближайшее время здравый смысл и четкое следование нормам НК восторжествует.

Отнесение на расходы строительно-монтажных работ•Строительно-монтажные работы и расходы по транспортировке имущества не могут быть отнесены на расходы Лизингополучателем (НК РФ)

- Данные расходы должны быть обязательно проведены Лизингодателем и включены в лизинговые платежи

Эта тема особенно важна для сделок международного лизинга, когда существенная часть работ ложится на Лизингополучателя. При этом в п. 1, ст. 257 НК, ч. II прямо прописано формирование первоначальной стоимости имущества для целей налогового учета при лизинге.

«Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования...».

Из вышесказанного следует, что, к сожалению, Налоговым кодексом не предусмотрено отнесение на расходы лизингополучателем для целей налогового учета сумм СМР.

Понимая данную проблему, Ассоциация Лизинговых компаний предложила на рассмотрение в Государственную Думу ряд поправок, в т.ч. в статью 264 «Прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией»:

Предложено добавить п.10.1) следующего содержания: «Расходы лизингополучателя на доставку до места назначения и доведение предмета лизинга до состояния, в котором он пригоден для использования»;

Однако пока данные поправки не приняты соответствующими законодательными актами, существует риск непризнания рассматриваемых расходов для целей налогообложения. Такой подход, в частности, находит свое подтверждение в письме Минфина от 11 марта 2004 г. N 04-02-05/3/21 за подписью Руководителя Департамента налоговой политики Иванеева А.И., согласно которому

«при определении налоговой базы по налогу на прибыль организация-лизингополучатель не вправе учесть расходы по доставке лизингового оборудования до собственного склада. Указанные расходы, по нашему мнению, могут быть учтены у лизингодателя (при условии соответствия данных расходов критериям, установленным п.1. ст.252 НК)».

Как видно из вышеописанного, расходы по монтажу наиболее сложным образом прописаны в налоговом учете, что влечет возможность налоговых рисков для Лизингополучателя.

Выбор балансодержателя предмета лизинга с учетом правил формирования расходов у Лизингодателя

В настоящее время ключевым вопросом, связанным с выбором балансодержателя предмета лизинга является порядок формирования доходов и расходов Лизингодателя.

Особого порядка определения размера выручки для лизингодателя при нахождении предмета лизинга на балансе у лизингополучателя положениями НК не предусмотрено. Согласно п. 2 ст. 249 НК, выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары, работы, услуги. Таким образом, в качестве доходной части у лизингодателя будет признаваться вся сумма лизингового платежа, не зависимо от балансодержателя предмета лизинга.

Как известно, при учете предмета лизинга на балансе Лизингополучателя, именно он начисляет амортизацию. В связи с этим, расходов в виде амортизации предмета лизинга у Лизингодателя не возникает. Уменьшить поступившую выручку на сумму возмещения стоимости предмета лизинга Лизингодатель не имеет права, так как по этому поводу налоговый кодекс разъяснений не дает. Как следствие вышеизложенного, Лизингодатель должен будет платить налог на прибыль как со своего вознаграждения, так и с суммы возмещения стоимости предмета лизинга.

Некоторые лизинговые компании вынуждены идти на нарушение законодательства, опираясь при формировании затрат не на Налоговый кодекс, а на правила бухгалтерского учета.

Ассоциация лизинговых компаний «Рослизинг», формируя поправки к налоговому кодексу, вышла с предложением решить данную проблему. Экспертная группа, основываясь на действующих нормах законодательства предлагала два пути решения вопроса.

1. Разрешить амортизацию по налоговому учету только Лизингодателю, а Лизингополучатель по налоговому учету будет всегда относить на расходы лизинговые платежи. По Бухгалтерскому учету стороны договора вправе выбирать балансодержателя предмета лизинга в общепринятом порядке.

2. Провести изменение большого количества норм Налогового кодекса и закрепить в нем порядок формирования расходов (аналогичных амортизации) у Лизингодателя по налоговому учету.

К сожалению, данная проблема до сих пор не решена и письма Министерства финансов и Министерства по Налогам и Сборам трактуют ситуацию не в пользу налогоплательщиков, доводя ее до абсурда.

Сегодня Ассоциация «Рослизинг» стремится обобщать информацию о сложностях, с которыми сталкиваются лизинговые компании и помогать и в решении сложных вопросов. Могу сказать по своей практике, что своевременный обмен мнениями и информацией среди Лизингодателей и совместная выработка аргументации при спорах с контролирующими органами крайне полезна. Вполне возможно, что те вопросы, с которыми столкнетесь Вы в своей работе уже были решены другими лизинговыми компаниям. Это не реклама ассоциации, а информация о ее практической работе, результатами которой можно пользоваться.

В своем докладе я затронул только самые существенные и самые сложные аспекты лизинговой деятельности. Как вы видите, они или уже решены или будут решены в ближайшее время. Я надеюсь, что совместные усилия участников рынка приведут к тому, что все отрицательные моменты в скором времени исчезнут.