

НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ ЛИЗИНГА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРЕДИТОВ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ

***Пискун Павел Николаевич
к.э.н., финансовый директор
ООО «РБ ЛИЗИНГ»***

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.

В настоящем выступлении я хотел бы затронуть тему налоговых последствий использования кредитов западных банков, предоставляемых российским лизинговыми компаниям для приобретения и последующей передачи в лизинг оборудования иностранного производства.

Согласно сложившейся в Европе практике стимулирования экспорта национальными товаропроизводителями, при приобретении оборудования, производимого в этих странах и условии предоставления страхового покрытия со стороны экспортно-импортного агентства страны-экспортера, российские лизинговые компании имеют возможность профинансировать до 85% стоимости оборудования за счет кредитов западных банков, предоставляемых на длительный срок (сроком использования до 2-2,5 лет и сроком выплаты 3-5 лет и более). При этом процентные ставки по такого рода кредитованию существенно ниже, чем по кредитам, предоставляемым российскими банками на аналогичные сроки.

В последнее время руководством страны предпринят ряд решительных мер по либерализации валютного законодательства, которые позволили существенно снизить трудоемкость оформления документов, связанных с привлечением кредитов нерезидентов и импортом оборудования, особенно с длительными (свыше полугода) сроками производства.

Вместе с тем, существует ряд налоговых аспектов, по-прежнему затрудняющих эффективное использование весьма привлекательных, на первый взгляд, экспортных кредитов под поставку оборудования иностранного производства.

В соответствии со ст. 28 Закона РФ «О финансовой аренде (лизинге)», лизинговые платежи представляют собой компенсацию затрат лизингодателя по приобретению предмета лизинга, а также вознаграждение лизингодателя. К возмещаемым затратам лизингодателя, связанным с приобретением предмета лизинга, относится непосредственно стоимость предмета лизинга, проценты по кредиту и банковские комиссии, связанные с обслуживанием кредита, расходы по страхованию, налог на имущество, уплачиваемый лизингодателем в случае

учета предмета лизинга на своем балансе, а также иные расходы, связанные с приобретением и доведением предмета лизинга до состояния, годного к эксплуатации. В связи с тем, что основное обязательство, а именно сумма кредита и проценты по нему выражены в иностранной валюте, сумма лизинговых платежей выражается в валюте кредита. Оплата лизинговых платежей производится по курсу соответствующей валюты к рублю, установленному ЦБ РФ на день платежа.

К сожалению, «привязка» суммы лизинговых платежей к валюте кредита не избавляет лизингодателя в полной мере от валютных рисков. Как минимум три элемента расчетов по договору лизинга, а именно сумма НДС, уплачиваемая при таможенном оформлении предмета лизинга и предъявляемая впоследствии к зачету (возмещению) из бюджета, суммы налога на имущество и амортизационные отчисления являются «рублевыми» расходами, «привязанными» к первоначальной стоимости предмета лизинга, определенной в соответствии с положениями ст. 257 НК РФ и правилами бухгалтерского учета. Предусмотренная ст. 176 НК РФ процедура возмещения НДС в некоторой степени снижает долгосрочные курсовые риски, однако ее длительность (от 3-х до 6-ти месяцев), а также нередко встречающееся на практике противодействие в возмещении налога со стороны ИМНС, вплоть до арбитражного разбирательства в нескольких инстанциях, затрудняют ее использование в качестве эффективного инструмента управления курсовыми рисками. Более того, в связи с вынесением в апреле 2004 г. Конституционным судом РФ Определения 169-О возникла неопределенность в отношении возможности зачета сумм НДС, уплаченных при таможенном оформлении предмета лизинга до погашения привлеченного для его приобретения кредита.

Указанные проблемы отчасти могут быть решены путем включения в расчет лизинговых платежей специальных коэффициентов, позволяющих учесть курсовые отклонения в части НДС и налога на имущество. Ключевой проблемой, связанной с курсовыми рисками и основным препятствием для эффективного использования схемы экспортного кредитования, по нашему мнению, является существующий порядок учета в составе доходов и расходов для целей налогообложения прибыли курсовой разницы. Предусмотренное статьями 271 и 272 включение в базу по налогу на прибыль положительной (отрицательной) курсовой разницы, возникающей в связи с переоценкой на последний день текущего месяца сумм требований (обязательств), выраженных в иностранной валюте приводит к формированию у лизинговой компании финансового результата, который не может быть заранее предусмотрен и включен в состав лизинговых платежей. При этом возникающая разница зависит от размера непогашенной части кредита и не связана напрямую с экономически обоснованной разницей между суммой начисленной за период амортизации (в рублях по курсу на момент принятия предмета лизинга к амортизационному учету) и суммой обязательства по погашению основного долга по кредиту.

Воздействие курсовой разницы на величину прибыли к налогообложению максимально в начале срока действия договора лизинга, когда большая часть кредита остается непогашенной. В случае роста курса иностранной валюты по

отношению к рублю за счет курсовой разницы возникает дополнительный убыток, размер которого тем выше, чем больше непогашенная часть кредита и чем выше темп роста курса. В связи с тем, что срок лизинга, как правило, превышает один год, финансовый результат по договору лизинга отражается в нескольких налоговых периодах по налогу на прибыль. При этом убытки, сформированные в первые налоговые периоды, принимаются в дальнейшем к уменьшению налоговой базы по общему правилу в течение последующих 10 лет.

Указанная проблема может быть проиллюстрирована следующим примером. Предмет лизинга стоимостью 360 тыс. долларов без учета НДС передается в лизинг сроком на 36 месяцев. Для приобретения предмета лизинга лизингодатель привлекает кредит в размере 100% стоимости предмета лизинга под 6% годовых и равномерным графиком погашения. Маржа лизинговой компании составляет 1% годовых от суммы непогашенной задолженности. Ежемесячный лизинговый платеж равен сумме ежемесячного обязательства по погашению основного долга, процентов и маржи лизинговой компании за месяц. При курсе валюты к рублю, равному 30 и линейном росте курса с темпом 10,8% годовых в течение первого года лизинга формируется убыток в размере 680 тыс. рублей. К концу срока лизинга весь доход лизингодателя расходуется на уплату налога на прибыль, при этом остается непокрытый убыток в размере 587 тыс. рублей, который будет приниматься к уменьшению налога на прибыль в течение последующих восьми лет.

Возможным вариантом лизинговых взаимоотношений, позволяющим избегать приведенных выше негативных последствий, связанных с учетом курсовых разниц, является сублизинг, при котором лизингодателем является нерезидент РФ, а сублизингодателем – российская компания. Ст. 213 ТК РФ, вступившего в силу в этом году, предусматривается возможность получения рассрочки по уплате таможенных платежей (пошлина и НДС) сроком до 34 месяцев при условии, что право собственности на используемые на таможенной территории РФ основные фонды не переходит к российской компании в течение срока предоставленной рассрочки платежа. К сожалению, это, несомненно, позитивное новшество не находит адекватной поддержки в НК РФ. Лизинговая компания, являясь плательщиком НДС, обязана начислять и уплачивать НДС с сумм уплачиваемых ей сублизингополучателем лизинговых платежей. Кроме того, компания как налоговый агент должна оплачивать НДС с суммы лизинговых платежей в пользу лизингодателя-нерезидента, а также оплачивать в рассрочку таможенный платеж. При этом вычеты по указанным платежам предоставляются после внесения соответствующих сумм в бюджет. В связи с тем, что оплата таможенного платежа осуществляется в пользу ГТК, а НДС по услугам иностранного лизингодателя – в пользу МНС, техническая возможность осуществления зачета в пределах одного налогового периода представляется сомнительной. По существу, осуществляется двойное налогообложение НДС в части оплачиваемой в текущем периоде стоимости оборудования. В связи с установленными законодательством сроками возмещения сумм НДС, лизинговой компании необходимо привлекать дополнительные средства для финансирования возникающего кассового разрыва.

В заключение позвольте привести список мер законодательного характера, которые, по нашему мнению, придадут заметный импульс развития лизинговым операциям с использованием экспортных кредитов стран-производителей технологического оборудования:

1. Изменение порядка включения в состав доходов (расходов) для целей налогообложения по налогу на прибыль курсовых разниц, а именно: включение курсовой разницы в доходы (расходы) производится не в каждый календарный месяц, а по факту и в части частичного (полного) прекращения требования (обязательства), т.е. тогда, когда фактически возникает финансовый результат от погашения требования (обязательства).

2. Ускорение и упрощение порядка возмещения НДС при осуществлении импортных операций, связанных с последующей передачей импортируемого товара в лизинг, а также согласование положений НК и ТК РФ в отношении оплаты услуг лизингодателя-нерезидента.

3. Уточнение порядка применения вычетов по НДС, направленное на устранение сомнений, вызванных принятием Определения КС РФ № 169-О от 08.04.2004 г.