

АНАЛИЗ НОРМАТИВНОЙ БАЗЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЛИЗИНГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Киркорова Н. И.
сопредседатель Правового комитета
Конфедерации «СНГ-ЛИЗИНГ»,
финансовый директор ООО «Сиал-Лизинг»
(Группа Сибирский Алюминий)

2001 год плодovit на нормативные документы, затрагивающие лизинговую деятельность. 8 августа 2001 года за № 128-ФЗ подписан Президентом РФ Закон Российской Федерации "О лицензировании отдельных видов деятельности". На основании его, лизинг, начиная с февраля 2002 года, не будет относиться к лицензируемым видам. Принят новый Налоговый Кодекс. Начиная с 01.01.02, на основании главы 25 «Налог на прибыль организаций», вступают в действие новые правила амортизации предмета лизинга. Дорабатывается новая редакция закона РФ "О лизинге". Эти документы в совокупности с действующим ГК РФ и в первую очередь параграфом 6 «Финансовая аренда (лизинг)» главы 34 «Аренда», а также с Конвенцией УНИДРУА «О международном финансовом лизинге», которая вступила в силу для Российской Федерации 1 января 1999 , будут определять правила ведения лизинговой деятельности в России, начиная с 2002 года.

Каждый из перечисленных документов описывает ту или иную сторону лизинговой деятельности. Обеспечить их взаимосвязь, взаимодополнение - важнейшая задача законодателя.

Что такое лизинг? Каковы его отличительные характеристики, выделяющие этот вид отношений от иных близких отношений? Какой характер отношений описывает тот или иной документ? Об одном и том же предмете они говорят? На эти вопросы можно найти ответ в трех документах (смотри таблицу №1).

Как мы видим из Таблицы №1, ГК РФ и новая редакция закона «О лизинге» дают одинаковые определения лизинговой сделке (лизинговому договору). Однако эти два документа не находятся в гармонии с Конвенцией УНИДРУА. Третья отличительная характеристика лизинговой сделки, данная в последнем документе, не прописана в новой редакции закона «О лизинге». Ныне действующий Закон РФ «О лизинге» в какой-то мере устраняет неполноту параграфа 6 «Финансовая аренда (лизинг)» главы 34 «Аренда» ГК РФ и штрихами касается третьего, экономического признака лизинга. Так, при определении финансового и оперативного лизинга (статья 7, пункт 3) косвенно просматривается отражение этого основополагающего признака. В определении финансового лизинга указано, что «при этом срок, на который предмет лизинга передается лизингополучателю, соизмерим по продолжительности со сроком полной амортизации предмета лизинга или превышает его». Но это определение срока лизинга, а не структуры лизингового платежа, источника возмещения

инвестиционных затрат лизингодателя. В статье 31 предоставлено право участникам договора лизинга применять метод ускоренной амортизации предмета лизинга, но опять-таки это не указание на источник возмещения лизингодателю его инвестиционных затрат. В статьях 27 и 29 говорится о возмещении лизингодателю его инвестиционных затрат через лизинговые платежи, которые должны содержать амортизацию предмета лизинга, но не указано, что «всю или существенную часть».

Убирая из ныне действующей редакции закона «О лизинге» описание финансового и оперативного лизинга, а также, урезая экономический раздел закона, вместе с водой выплеснули трактовку третьего отличительного признака лизинга, даже неполную по своему содержанию.

Здесь уместно задать вопросы: "Насколько важна экономическая отличительная характеристика лизинга?" и "как ее отсутствие повлияет на развитие лизинговой деятельности?"

Феноменальность лизинга, эффективность его использования определяются финансовым источником приобретения предмета лизинга лизингополучателем. При купле-продаже финансовым источником приобретения имущества являются накопленные средства, при лизинге - амортизационный фонд, образуемый в процессе эксплуатации предмета лизинга. Иначе говоря, предмет лизинга, работая сам, создает источник своего приобретения для непосредственного производителя. В этом основная экономическая суть лизинга. Именно по этой причине лизинг поддерживается правительствами многих стран, используясь ими как механизм экономического управления инвестиционным процессом в стране и как механизм технического и технологического перевооружения производственного потенциала страны через активизацию производственной деятельности. Лизинг использует новый источник финансирования - вот золотая нить лизинга. Через специально созданные лизинговые компании, через правила амортизации и иные нормы лизинг наиболее управляемый Правительством механизм по сравнению с другими формами перевооружения.

По этой причине в Оттавской Конвенции УНИДРУА выделяется учет амортизации всей или существенной части стоимости предмета лизинга в лизинговых платежах, как обязательная отличительная характеристика лизинга. Этим подчеркивается, что:

а) амортизация является источником процесса возмещения затрат лизингодателя на приобретение предмета лизинга;

б) приобретение лизингополучателем вначале экономической собственности, заключающейся в двух элементах собственности (владение и пользование), а затем и юридической собственности при полном выкупе, когда к владению и пользованию присоединяется еще и распоряжение, осуществляется через амортизационный фонд.

Правила амортизации являются ключевым звеном лизинга. То, что этот момент осознан законодателями, и Правительство намерено его использовать

как экономический механизм инвестиционной политики, говорит глава 25 «Налог на прибыль организации» НК РФ.

Что дает лизингу новые правила амортизации?

- а) При лизинге имущество амортизируется быстрее, чем без применения лизинга;
- б) Сокращается количество факторов экономической эффективности. Из бывшего перечня остаются только два – экономия налога на прибыль и ускорение оборачиваемости капитала.

Анализ показывает, что при введении новых правил амортизации лизинг остается для лизингополучателей привлекательным способом обновления своего производства.

Итак, НК РФ подготовил основу для развития лизинга, определил достаточно прогрессивную амортизационную политику лизинга. Но амортизация - всего лишь звено, которое должно быть увязано в цепочку. И это дело закона "О лизинге" А вот тут и возникают проблемы. В новой редакции закона "О лизинге" взаимосвязь между амортизацией и лизинговым платежом полностью отсутствует. Цепочка разорвалась. Эстафетная палочка от одного нормативного документа к другому не передана. Для исправления ситуации необходимо было бы отразить третью отличительную характеристику лизинга, которая состоит из следующих элементов.

Элементы третьей отличительной характеристики лизинга

№ п/п.	Элементы третьей отличительной характеристики лизинга	Наличие в новой редакции Закона «О лизинге»
1	лизинговые платежи должны быть периодическими	отражено
2	платежи рассчитываются с учетом амортизации предмета лизинга	отсутствует
3	в платежах может учитываться амортизация предмета лизинга, вся или ее существенная часть	отсутствует

Последствия отсутствия второго элемента экономической характеристики лизинга в основном проявятся на макроуровне:

- а) лизинг смыкается с иными отношениями и на законном основании может переходить в псевдолизинг;
- б) лизинг теряет амортизационный источник, он может финансироваться как из собственных средств предприятия, так и за счет фонда амортизации -

достоинства лизинга в масштабах государства работают в ограниченном размере;

в) урезаются возможности государства управлять инвестиционным процессом посредством лизинга.

Последствия отсутствия третьего элемента экономической отличительной характеристики лизинга в первую очередь будут ощущать на микроуровне:

а) запрет определенным видам лизинга с неполной амортизацией (многообразие форм лизинга урезается до лизинга с полной амортизацией, осложняется проведение международных лизинговых сделок в том числе и с СНГ);

б) нет возможности после вынужденного прерывания передать предмет лизинга другому лизингополучателю (дополнительные, искусственные риски несет лизингодатель).

Предложение:

1. Дополнить закон «О лизинге» третьей, экономической отличительной характеристикой лизинга: «периодические платежи, подлежащие выплате по договору лизинга, рассчитываются, в частности, с учетом амортизации всей или существенной части стоимости оборудования».

2. Установить в законе РФ «О лизинге», какая доля амортизации предмета лизинга понимается под «существенной частью стоимости оборудования».

3. Указать, что после вынужденного прерывания лизинговой сделки, лизингодатель имеет право повторно сдать предмет лизинга новому лизингополучателю.

4. Установить максимально возможный размер кредитования лизинговой сделки со стороны лизингополучателя, допустим, - 25-30% от стоимости предмета лизинга в форме авансового платежа.

Кроме того, следует помнить, что Закон «О лизинге» является методологической базой построения Методики ведения лизинговых операций. Эти два документа неразрывно связаны. В силу этого, необходимо одновременно с подготовкой новой редакции закона «О лизинге», разработать хотя бы в первой редакции Методику ведения лизинговых операций и до принятия закона «О лизинге» связать эти два важнейших документа.

В настоящее время имеются все возможности создать цельную, взаимосвязанную систему нормативных документов, определяющих лизинг. Важно тщательно подготовить закон «О лизинге» и устранить имеющиеся в нем диссонансы с иными нормативными документами.