

Секция 6

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НАУЧНЫМИ ИССЛЕДОВАНИЯМИ, ПРОЕКТИРОВАНИЕМ И ПРОИЗВОДСТВОМ

УДК 339.187.62

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЛИЗИНГА

канд. экон. наук, доцент Е.В. Гурина, магистрант М.А. Ермакова

Белорусский национальный технический университет

В настоящее время в Республике Беларусь создана вполне приемлемая нормативно-правовая база. Белорусское лизинговое законодательство по вопросам применения различных видов лизинга является достаточно демократичным по сравнению с лизинговым законодательством других стран, близких по экономическому развитию к Республике Беларусь (Украина, Россия, Казахстан, Польша и др.), оно дает возможность получить существенные налоговые льготы, например, свободную амортизацию. Но это скорее теоретически, а на практике лизинг не занимает достойного места в структуре финансовых инвестиционных инструментов, как на Западе, где объем лизинговых операций составляет 30 % общего объема инвестиций. Противоречие между условиями для ведения лизинговой деятельности и реальной ситуацией на рынке лизинговых услуг в Беларуси говорит о недостаточности только теоретического подхода к анализу законодательства в области лизинга и необходимости детального анализа практики его применения.

Прежде всего, это проблемы в сфере налогообложения, которые заключаются в следующем: согласно [1] с иностранных юридических лиц, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь, через постоянное представительство должен быть удержан налог по ставке 15 % с дохода, а так как удержать непосредственно с зарубежной лизинговой фирмы его невозможно, то эти суммы обязали вносить белорусских лизингополучателей. При этом необходимо отметить, что лизинговая ставка лизингодателя-нерезидента уже включает в себя налоги, которые он должен заплатить в своей стране. Дополнительные 15 % делают импортный лизинг невыгод-

ным. Методические указания трактуют, что при исчислении налога на доход из общей суммы платежа вычитаются документально подтвержденные расходы, понесенные иностранным юридическим лицом по транспортировке, страхованию, приобретению товара и т.д. Очевидно, что зарубежная лизинговая фирма столкнется с большими проблемами в подготовке таких документов, тем более что многие из этих сведений могут представлять коммерческую тайну, в том числе других иностранных предприятий.

Опыт Польши, Ирландии и Голландии показывает, что просто необходима отмена налога на доходы иностранных юридических лиц по договорам импортного лизинга. На сегодняшний день Беларусь гораздо больше нуждается в зарубежных инвестициях, чем эти страны, тем более в условиях, когда прямые инвестиции в республику минимальны.

Вторая проблема в области фискальной политики связана с тем обстоятельством, что согласно нормативным документам Министерства финансов доход лизингодателя рассматривается как вся выручка за вычетом погашаемого кредита, то есть в него включаются не только маржа лизинговой фирмы, но и банковские проценты, и с этой суммы уплачиваются отчисления в фонд поддержки сельского хозяйства и жилищный фонд. При средней банковской процентной ставке в 2005 г. 18 % и марже лизингодателя 3 – 4 % становится ясной невыгодность таких условий для последнего. Тем более что банк, получая свою выручку, снова вынужден уплатить указанные отчисления.

Третья проблема порождается введенными с 01.01.2000 г. правилами исчисления и уплаты НДС, которые вводят ряд особенностей расчетов при проведении лизинговых сделок. В соответствии с [2] налоговая база при передаче лизингодателем объекта лизинга лизингополучателю определяется как сумма лизинговых платежей (при выкупе объекта лизинга налоговая база увеличивается на сумму выкупной стоимости объекта лизинга). Таким образом, с 01.01.2000 г. лизингодатель, проводя лизинговую сделку, должен уплачивать две суммы НДС: при покупке объекта лизинга – начисленную на контрактную стоимость объекта лизинга (уплачивается продавцу либо в случае приобретения объекта лизинга за рубежом при его ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь – в бюджет) и собственно при оказании лизинговой услуги – начисленную на полученные лизинговые платежи (уплачивается в бюджет). Банк-лизингодатель не имеет значительных сумм НДС, уплаченно-

го при приобретении товаров (услуг), которые можно было бы предъявить к вычету при перечислении налоговых платежей в бюджет. Расходы, связанные с уплатой НДС, банк вынужден перекладывать на лизингополучателя, увеличивая тем самым цену договора лизинга. В результате финансирование посредством лизинга становится значительно (на 25 – 30 %) дороже, чем инвестиционное кредитование. В соответствии с действующими правилами исчисления и уплаты НДС для лизингополучателя существует возможность произвести вычет НДС на лизинговые платежи и тем самым уменьшить общую сумму налога, перечисляемого в бюджет. Однако она может быть использована только при наличии значительного объёма «входящего» НДС, начисляемого на реализуемую лизингополучателем продукцию (услуги). Не имеют возможности производить подобные вычеты, к примеру, белорусские предприятия, занимающиеся международными автомобильными перевозками (к экспортируемым услугам по перевозке применяется нулевая налоговая ставка НДС). Это приводит к тому, что значительная потребность автоперевозчиков в приобретении автомобилей посредством лизинга не может быть реализована. Эта проблема в полной мере относится и к банковскому лизингу. Согласно [3] не признаются объектами налогообложения и не подлежат налогообложению почти все виды банковских операций, включая предоставление кредитов, гарантий и иных видов обеспечения кредитно-денежных операций. В то же время банковский лизинг в отличие от других видов банковских услуг подлежит обложению НДС. В соответствии с [3] объектом налогообложения являются «обороты по реализации услуг по передаче имущества в лизинг за вычетом контрактной стоимости объекта лизинга и контрактная стоимость объекта лизинга». Следует также отметить, что в настоящее время банковский лизинг, получив дополнительную финансовую нагрузку в виде обложения НДС лизинговых платежей, утратил преимущества по сравнению с инвестиционным кредитованием еще по одному параметру – льготированию налогообложения прибыли лизингополучателя. Так, согласно [4], заемщик может уменьшить налогооблагаемую прибыль на сумму, направляемую на погашение инвестиционного кредита банку, т.е. в конечном итоге получит тот же эффект, что и при отнесении суммы лизинговых платежей на себестоимость продукции. Действующий порядок исчисления и уплаты НДС на лизинговые платежи, очевидно, принимался без учета специфики лизинга как отношений финансовой аренды (глава 34, параграф 6 Гражданского ко-

декса Республики Беларусь). К лизингу был применен такой же подход, как к реализации товара (в рассрочку). Однако лизинг по своей экономической сущности включает в себя не только свойства отношений реализации товара, но также аренды и кредитных отношений. Эту специфику необходимо учитывать и при определении концептуального подхода к обложению НДС лизинговых операций. О реализации товара «в чистом виде» применительно к лизингу можно говорить лишь на завершающей стадии операции финансового лизинга – при выкупе объекта лизинга лизингополучателем. Поэтому оправданным можно считать обложение НДС не лизинговых платежей, а только выкупной стоимости объекта лизинга. Таким образом, дальнейшее развитие банковского лизинга в нашей стране нуждается в создании условий в части изменения порядка налогообложения лизинговых операций. В пользу принятия соответствующего решения свидетельствует и опыт стран, уделяющих большое внимание развитию лизинга, например, Латвии, где лизинговые платежи (при проведении как банковского, так и небанковского лизинга) не облагаются НДС. Исходя из вышеизложенного, в целях уравнивания привлекательности лизинга по сравнению с инвестиционным кредитованием, создания условий для дальнейшего развития банковского лизинга в Республике Беларусь, считаем возможным включить в перечень банковских услуг, не подлежащих обложению НДС, операции банков по предоставлению имущества в лизинг путем внесения соответствующих изменений в [2] и [3]. Принятие предлагаемой новации приведет к уменьшению налоговой нагрузки для субъектов предпринимательской деятельности при приобретении имущества в лизинг. В то же время оно окажется выгодным и для экономики в целом: ускорение темпов обновления основных фондов посредством лизинга приведет к росту объемов произведенной продукции, соответственно – прибыли, что в конечном итоге увеличит налоговые поступления в бюджет.

Четвертая проблема, которая сдерживает развитие лизинга в Беларуси, – залоговая. Госпредприятия не имеют права заключать лизинговые договоры под залог своего имущества, что является тормозом для обновления производственных фондов. Предприятия, чье имущество не может быть использовано в качестве залога, перечислены в [5] и [6].

Пятой проблемой является несовершенство законодательства по изъятию объекта лизинга при неисполнении договора лизинга (неполном исполнении), а следовательно, расчеты по уплате лизин-

говых платежей производятся нерегулярно и не в полном объёме. Важным шагом в развитии лизингового механизма финансирования явилось бы законодательное закрепление за лизингодателем права на беспорное взыскание денежных сумм и беспорное изъятие предмета лизинга в случае нарушения лизингополучателем условий лизингового договора.

Данное положение, в частности, предусмотрено Федеральным законом «О лизинге» Российской Федерации. В настоящее время, даже в случае включения данного права в условия лизингового контракта, лизингодатель не имеет права изымать объект лизинга без согласия лизингополучателя. Внесение данного права в Положение о лизинге в значительной степени бы дисциплинировало лизингополучателей и существенно сократило риск невозврата лизинговых платежей.

Переходя к проблемам валютного регулирования, рассмотрим валютный лизинг с точки зрения противоречий между экономической практикой и правом. В данном случае имеется в виду лизинг между резидентами Республики Беларусь в иностранной валюте. Этот вид лизинговой деятельности предусмотрен белорусским банковским законодательством, согласно которому коммерческие банки нашей республики имеют право на осуществление данных операций. Необходимо отметить, что валютный лизинг в последнее время стал пользоваться большой популярностью по сравнению с лизингом в белорусских рублях, так как при невысоких темпах инфляции и высоких процентных ставках по рублевым кредитам относительно низкие ставки по валютным кредитам делают валютный лизинг более привлекательным. Однако растущий спрос на данную услугу не стимулирует рост ее предложения. Это происходит не потому, что белорусские лизингодатели не хотят предоставить валютный лизинг на белорусский рынок, а из-за того, что существует ряд противоречий, порождающих проблемы в развитии этого вида услуг.

Главной причиной, тормозящей рост предложения валютного лизинга, является сложность входа на рынок валютного лизинга лизинговых компаний, так как существует запрет на осуществление валютных операций между резидентами Республики Беларусь [7]. Это не дает возможности лизинговым компаниям получить валютный кредит и рассчитывать по нему получаемыми по договору лизинга валютными платежами. Данное ограничение базируется на

юридической основе, поэтому можно предположить правовую природу существующего противоречия.

Другой причиной является необходимость осуществления лизинговой компанией, являющейся резидентом Республики Беларусь, обязательной продажи иностранной валюты, получаемой в качестве выручки [8]. Несмотря на то, что основная часть средств, проходящая через счета лизинговой компании, носит транзитный характер, так как лизинговая компания полученными лизинговыми платежами рассчитывается за кредит и платит проценты по нему, вся сумма лизинговых платежей, поступающая на счета лизинговой компании в иностранной валюте, подлежит обязательной продаже. Продав поступившую валюту, лизинговая компания вынуждена снова ее приобретать, чтобы погасить кредит и уплатить по нему проценты. При существующей разнице между официальным курсом Национального банка Республики Беларусь, по которому осуществляется обязательная продажа, и рыночным курсом покупки иностранной валюты для расчетов с банком-кредитором лизинговая компания несет убытки.

Проблемы валютного регулирования весьма специфичны для нашей страны, в европейских странах и вряд ли можно найти примеры их решения. Поскольку изменить ситуацию с продажей валюты на биржевом и межбанковском рынке вряд ли удастся, то необходимо внести изменения в порядок обязательной продажи валюты и в порядок расчетов между резидентами. Включение лизинга в число операций, по которым разрешены расчеты между резидентами Беларуси в иностранной валюте, необходимо и будет способствовать техническому перевооружению отечественных предприятий, наращиванию их экспортного потенциала.

О проблемах *банковского* регулирования можно сказать, что они представляются вполне решаемыми. Самая острая из них – по ресурсам для лизинговых компаний и связанным с ней ограничением риска на одного заемщика. Если в свете существующего законодательства упростить ситуацию по привлечению средств физических лиц хотя бы для банковских компаний, как это сделано в Ирландии, то данная проблема может быть решена.

Подводя итог всему вышесказанному, хотелось бы отметить, что большинство из указанных проблем и противоречий не являются сложными с точки зрения их устранения. Зачастую они порождаются проходящими в законодательстве реформами в переходной экономике Республики Беларусь. Изменение одного направления в

законодательстве, например валютного регулирования, требует согласования и изменения норм в другом, например регламентирующем бухгалтерский учет, кредитование, лизинг и т. п. Учесть все взаимозависимости между отдельными отраслями права на практике сложно, требуется помощь специалистов в каждой конкретной отрасли экономической деятельности.

Использованные источники

1. О налогообложении "других доходов" иностранных юридических лиц, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство: методические указания Государственного налогового комитета Республики Беларусь, 25.05.2001 г., №72.
2. О внесении изменений и дополнений в закон Республики Беларусь «О налоге на добавленную стоимость»: Закон Республики Беларусь, 16.11.1999 г., №324-3.
3. О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость: методические указания Государственного налогового комитета Республики Беларусь, 13.12.1999 г., №310, с изменениями и дополнениями от 21.11.2000 г., №101.
4. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Беларусь: закон Республики Беларусь, 31.01.2000 г., №368-3.
5. Об утверждении перечня государственных предприятий (объединений), организаций и учреждений, находящихся в республиканской собственности и не подлежащих разгосударствлению и приватизации: Постановление Сомина №1872 от 07.12.1998 г.
6. Об упорядочении залога государственного имущества: Указ Президента Республики Беларусь №389 от 16.07.1997 г.
7. Положение о порядке проведения валютных операций на территории Республики Беларусь от 01.08.1996 г. № 768.
8. О совершенствовании порядка обязательной продажи иностранной валюты: Указ Президента Республики Беларусь № 311 от 02.06.1997 г.
9. Исаевский, Д.В. Почему бы не попробовать лизинг // Белорусский рынок. 2001. – №12. – С. 24.