

Кувалдина Татьяна Борисовна
Доктор экономических наук, доцент, зав. кафедрой «Финансы, кредит, бухгалтерский
учет и аудит»,
Омский государственный университет путей сообщения
kuvaldina2004@mail.ru

Грабовская Алина Анатольевна
Магистр кафедры «Экономическая безопасность и управление финансами» Омский
государственный университет путей сообщения
tanya.kruqlyakova@mail.ru

Kuvaldina Tatiana Borisovna
Doctor of Economics, Associate Professor, Head. Department of Finance, Credit, Accounting
and Audit,
Omsk State Transport University
kuvaldina2004@mail.ru
Grabovskaya Alina Anatolievna
Master of the Department «Economic Security and Financial Management» Omsk State
Transport University
tanya.kruqlyakova@mail.ru

ЛИЗИНГ: СУЩНОСТЬ, ВИДЫ И ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ **LEASING: ESSENCE, TYPES AND ISSUES OF TAXATION**

Введение

На протяжении последних двадцати лет лизинг для организаций рассматривался как эффективный инструмент финансирования долгосрочных инвестиций, направленных, прежде всего, на приобретение новых и модернизацию старых объектов основных средств. В основном в лизинг приобретались транспортные средства, вторую позицию занимали машины и оборудование (табл. 1).

Таблица 1 Информация о стоимостной оценке лизинга в РФ, млрд. руб.¹

	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.
Общая стоимостная оценка договоров лизинга	502,5	743,5	1 140,7	1 466,2	1 654,7
в том числе:					
зданий и сооружений	15,5	7,5	6,0	18,5	78,6
машин и оборудования	155,5	217,6	270,5	308,1	389,6
транспортных средств	220,0	517,6	855,9	1 136,2	1 172,2
рабочего, продуктивного и племенного скота	1,5	0,7	1,7	0,7	0,02
компьютерной, информационной и коммуникационной техники	-	-	6,6	2,7	14,3

По мнению Л.В. Агарковой, В.В. Агарковой, А.А. Щёголевой для многих коммерческих организаций, особенно в условиях риска и нестабильности лизинг являлся наиболее эффективным инструментом технической модернизации производства [2]. Но современные реалии говорят об обратном. Объявление экономических санкций со

¹ Таблица составлена авторами на основании статистических данных Росстата https://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/invest/tab_Lizing.htm

стороны США, Японии, стран Евросоюза, в связи с военной операцией в Украине, вскрыло недостатки этого источника финансирования инвестиций. Прежде всего, это касается международного лизинга парка воздушных судов, находящихся в настоящее время у российских авиаперевозчиков, согласно договору с европейскими арендодателями. Иностранные лизингодатели потребовали вернуть 500 самолетов общей стоимостью в 20 млрд. долларов, что поставило отечественных перевозчиков в достаточно сложное положение.

В ходе исследования были изучены научные публикации, связанные с лизингом, таких отечественных экономистов, как А.И. Аджиевой, Д.У. Байрамукова [1], Л.В. Агарковой, В.В. Агаркова, А.А. Щёголевой [2], Г.А. Бурякова, И.С. Михайлова [3], А.Б. Кознова [4], Н.С. Мельниковой, А.Р. Адаевой [5], Г.Р. Муртазиной, В.Ю. Гусаровой [6] и др.

Цель данной статьи заключается в том, чтобы исследовать сущность и виды лизинга как особой формы финансирования производственно-финансовой деятельности экономических субъектов, определить выгода использования такого вида привлечения средств с позиций налогообложения.

Методология исследования

В работе авторами использовались научные публикации отечественных ученых и специалистов, занимающихся вопросами лизинга. Методами исследования выступают: сравнение, анализ и синтез.

Результаты

Материалы, полученные в ходе исследования, можно использовать в учебном процессе, при разработке фондов оценочных средств по дисциплинам «Экономика предприятия», «Инвестиции».

Обсуждение результатов

Лизингом принято считать передачу во временное пользование движимого и недвижимого имущества, носящего инвестиционный или потребительский характер, осуществляемую специальными финансовыми институтами, в качестве которых выступают лизинговые организации, либо непосредственно производителями этого имущества.

Специальный закон № 164-ФЗ, регулирующий деятельность в этой сфере, говорит о том, что лизинг – это совокупность правовых и экономических отношений, которые возникают в ходе реализации договора лизинга, включая покупку предмета лизинга.

Экономисты Л.В. Агаркова, В.В. Агарков, А.А. Щёголева рассматривают эту дефиницию как вид деятельности, связанный с инвестициями, в ходе которой лизингодатель покупает у поставщика оборудование и потом передает его во временное пользование за соответствующую плату, на конкретный срок и на определенных условиях лизингополучателю с дальнейшим переходом права собственности к нему [2].

Как видим, лизинг отличается от обычной аренды, по экономической эффективности, условиям предоставления прав на имущество. Кроме того, есть определенные плюсы с точки зрения налогообложения.

Достаточно много научных исследований отечественных теоретиков и практиков посвящено классификации лизинга. Так, например, А.Б. Кознов выделяет четыре вида лизинга (табл. 2).

Таблица 1 Типология лизинга

Признак	Тип лизинга
В зависимости от числа контрагентов	Двухсторонний лизинг Многосторонний лизинг
В зависимости от материальных и нематериальных объектов	Лизинг движимых объектов Лизинг недвижимых объектов
В зависимости от вида рынка	Международный лизинг Национальный лизинг
По отношению к амортизационным отчислениям и сроку применения объекта лизинга	Финансовый лизинг Операционный лизинг

В практической деятельности при финансовом лизинге заключаются договоры на средне- или долгосрочную перспективу. При этом срок пользования объектом лизинга обычно меньше, чем его жизненный цикл. Кроме того, встречаются случаи, когда лизинговое имущество изготавливается производителем под запросы лизингополучателя. По условию договора, после его окончания, арендатор может выкупить объект лизинга. Для лизингодателя есть определенные плюсы, а именно возврат своих инвестиционных затрат за счет установления длительного срока лизинга и достаточно высоких арендных платежей для лизингополучателя.

При операционном лизинге заключаются договоры на краткосрочный период. Это может быть неделя, месяц или квартал. Этот вид лизинга рассматривается со стороны арендодателя в случае, если на предмет пользования наблюдается постоянный спрос. Для лизингополучателя такой лизинг выгоден, если речь идет об объектах, подверженных быстрой технической модификации или моральному устареванию, например, объекты интеллектуальной деятельности.

Если рассматривать вариант приобретения объекта основных средств по договору купли-продажи, то он обойдется приобретателю несколько дешевле, нежели, если его покупать в лизинг, поскольку лизингодатель при калькулировании арендных платежей включает в них не только стоимость приобретения, но и другие элементы затрат, которые он вынужден нести, а также сумму дохода для себя. При этом, лизингодателю нужно принимать в расчет, что дополнительные затраты, связанные с доведением объекта до состояния, пригодного к использованию, он может включать в счет на оплату, лишь, если в дальнейшем состоится выкуп этого объекта лизингополучателем. Данный недостаток частично нивелируется для лизингополучателя посредством экономических и налоговых выгод, которые сопровождают эти правовые отношения.

С позиций налогообложения лизингополучатель включает лизинговые платежи в состав прочих расходов, применяя при этом либо метод начисления, либо кассовый метод, одним из двух вариантов, в зависимости от того, где учитывается предмет лизинга:

1) Учет организован на балансе лизингодателя – лизинговые платежи включаются в расходы в полной сумме, начисленной за отчетный период.

2) Учет организован на балансе лизингополучателя – лизинговые платежи относятся в расходы в сумме, сокращенной на величину амортизационных отчислений объекту лизинга за отчетный период амортизации.

Если лизингополучатель уплачивал вознаграждение лизинговой компании за проведение переговоров с поставщиками, составление документов и т.п., то эту сумму также он вправе отразить в составе прочих расходов (ст. 264 НК РФ), независимо от того, кто учитывает предмет лизинга. Сумму пеней за нарушение условий договора лизинга

лизингодатель также вправе учесть в составе расходов, но только как внереализационные.

Чаще всего на практике, заключается договор, согласно которому предмет лизинга передается на учет лизингополучателю, он же в таком случае и начисляет амортизацию по нему. В отношении такого имущества 25 глава НК РФ установила налоговые преференции. Лизингополучатель вправе применять ускоренную амортизацию в отношении таких объектов, применяя к основной норме коэффициент равный 3. Но при этом, амортизационной премией он не вправе воспользоваться. Кроме того, лизингополучатель может нести затраты по обслуживанию предмета лизинга, текущему и капитальному ремонту, поддержанию его в исправном состоянии. Налоговое законодательство также предусматривает возможность уменьшения доходов на указанную сумму затрат. Если лизингополучателю грозит сложный и достаточно дорогой ремонт предмета лизинга, то он может создавать в целях налогообложения соответствующий резерв на эти цели.

Для подтверждения перечисленных расходов, лизингополучатель должен иметь подтверждающие документы: договор лизинга, договор на выполнение среднего или капитального ремонта, акт, подтверждающих передачу предмета лизинга, счета, платежные документы, акт об оказании услуг по лизинговому договору, справка-расчет амортизационных отчислений и др.

Как видим, в части налогообложения, у получателя лизингового имущества есть свои плюсы, невзирая на то, что оно ему обходится чуть дороже по сравнению с приобретением по договору купли-продажи. Кроме того, предмет лизинга, полностью не выкупленный, уже эксплуатируется лизингополучателем и приносит ему экономические выгоды.

Заключение

Выбор лизинга в настоящее время как особой формы финансирования производственно-финансовой деятельности экономических субъектов зависит от многих обстоятельств. Например, сложившаяся сегодня политическая и экономическая ситуация в отношении России, не позволяет принимать решения по международному лизингу, поскольку экономические и правовые отношения между российскими и зарубежными компаниями, возникшие ранее в связи с реализацией договора лизинга парка воздушных судов, оказались несостоятельными. Зарубежные лизинговые компании разрывают договоры лизинга и требуют от российской стороны возврата предмета лизинга.

В отношении национального лизинга также сегодня имеются определенные трудности. Проблемы финансирования у лизинговых компаний, увеличение затрат по обслуживанию договора лизинга, а также образовавшийся дефицит на рынке техники и оборудования, не позволяют развивать в настоящее время эту форму финансирования деятельности отечественных компаний.

Библиографический список

1. Аджиева, А.И. Лизинг как форма привлечения инвестиций / А.И. Аджиева, Д.У. Байрамуков // Естественно-гуманитарные исследования. – 2020. – № 32 (6). – С. 22-24.
2. Агаркова, Л.В. Лизинг как современная форма инвестирования / Л.В. Агаркова, В.В. Агарков, А.А. Щёголева // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2019. – Т. 1. – № 7. – С. 60-66.
3. Буряков, Г.А. Лизинг – состояние и перспективы развития / Г.А. Буряков, И.С. Михайлов // Наука через призму времени. – 2018. – № 9 (18). – С. 28-31.

4. Кознов, А.Б. Лизинг как источник финансирования инвестиций российских организаций в основной капитал / А.Б. Кознов // Социально-экономические науки и гуманитарные исследования. – 2016. – № 12. – С. 76-82.

5. Мельникова, Н.С. Лизинг и перспективы его развития в РФ / Н.С. Мельникова, А.Р. Адаева // Тенденции развития науки и образования. – 2021. – № 71-3. – С. 46-50.

6. Муртазина, Г.Р. Международный финансовый лизинг как драйвер инновационного развития / Г.Р. Муртазина, В.Ю. Гусарова // Научное обозрение: теория и практика. – 2019. – Т. 9. – № 11 (67). – С. 1730-1737.

7. Молдован, А.А. Лизинг как современная форма финансирования капиталовложений в основные фонды / А.А. Молдован // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – № 26. – С. 84-91.

8. Скалецкая, М.В. Лизинг как эффективный инструмент в международной инвестиционной деятельности / М.В. Скалецкая // Электронное сетевое издание «Международный правовой курьер». – 2019. – № 4. – С. 12-17.

9. Тихонов, Н.Е. Лизинг как современный способ эффективной поддержки и развития бизнеса / Н.Е. Тихонов // Мировая наука. 2021. № 4 (49). С. 227-229.

10. Хашаев, А.А. Лизинг как источник финансирования предприятий / А.А. Хашаев // Проблемы современной экономики. 2018. № 4 (68). С. 147-150.