

Е.И. Роговский

Государственное регулирование лизинговой деятельности в РФ

В настоящей публикации лизинг рассматривается как важный элемент рыночной инфраструктуры, обеспечивающий направленную инвестиционную поддержку предпринимательства в сфере производства. На сегодняшний день можно говорить о наличии развитой системы государственного регулирования лизинговой деятельности в Российской Федерации. Однако эту систему нельзя признать сформированной. В ходе создания лизинговой компании учредитель сталкивается с целым рядом проблем в определении объекта лизинга, организационно-правовой формы компании, условий приобретения лизингового имущества, налогового режима для участников лизингового договора.

Лизинг — это вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей.

Принципы организации лизинга в РФ были определены в Указе Президента «О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности» от 17 сентября 1994 г. № 1929 [1]. В соответствии с настоящим Указом:

а) предметом лизинговой деятельности может быть «имущество, относимое к основным средствам, а также имущественные права»;

б) источниками финансирования лизинговой деятельности являются как временно свободные, так и привлеченные финансовые ресурсы;

в) установлен срочный характер лизинговых договоров;

г) лизинговый бизнес осуществляется в форме «акционерного общества, главным образом открытого типа».

В Указе Президента в качестве приоритетных направлений развития лизинга определены: конверсионные отрасли промышленности; сельское хозяйство; производство

строительно-дорожных машин и оборудования; международный лизинг.

Во исполнение настоящего Указа постановлением Правительства РФ от 29 июня 1995 г. № 633 «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности» было принято «Временное положение о лизинге» [2, 3]. В настоящем документе объект лизинга уже ограничен движимым и недвижимым имуществом, относящимся по действующей классификации к основным средствам, кроме имущества, запрещенного к свободному обращению на рынке.

Однако с принятием Государственной Думой 22 декабря 1995 г. части 2 Гражданского кодекса РФ возникла необходимость приведения законодательства по лизингу в соответствие с требованиями этого документа. Так, ст. 665 части 2 ГК в качестве предмета договора финансовой аренды определяет любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

Лизинговой компанией (то есть осуществляющей лизинговую деятельность в качестве лизингодателя), по определению «Временных положений», может быть любая коммерческая организация, создаваемая в форме АО или других организационно-правовых формах, имеющая соответствующую лицензию.

Порядок лицензирования лизинговой деятельности определяется «Положением о лицензировании лизинговой деятельности в РФ», утвержденным постановлением Правительства РФ от 26 февраля 1996 г. № 167 [4]. Лицензионным органом при этом является МЭ РФ или уполномоченные им органы исполнительной власти субъектов РФ. Для выдачи лицензии на осуществление лизинговой деятельности при использовании средств федерального бюджета требуется согласование с федеральными органами исполнительной власти.

Так как лицензии, выданные уполномоченными органами исполнительной власти субъектов РФ, действуют только на территории данного субъекта РФ, то для учредителя, предполагающего лизинговую деятельность в более широких границах, важно получить лицензию МЭ РФ.

Лицензия выдается сроком до 5 лет, может быть предоставлена и на меньший срок по заявлению лизинговой компании, но не менее чем на 1 год.

Обращает на себя внимание условие пункта 8 «д» «Положения о лицензировании», в соответствии с которым лицензионному органу должен быть предоставлен документ, подтверждающий факт оплаты уставного капитала лизинговой компании.

Это требование, по нашему мнению, препятствует активному развитию предпринимательства в области лизинга, в частности, участию производителей оборудования в лизинговых операциях.

Как свидетельствует опыт создания лизинговой компании в рамках ФПП «Сиб-агромаш», многие крупные отечественные производители сельскохозяйственной техники намерены войти в число участников компании при условии оплаты доли собственной продукцией. Однако на момент регистрации компании одновременная передача значительного количества оборудования в ее собственность нерациональна сама по себе и противоречит требованию «Временного положения о лизинге» о приобретении в собственность лизинговой компанией оборудования, предназначенного для передачи в лизинг, только по поручению лизингополучателя у определенного продавца.

Отказ от идеи создания самостоятельной лизинговой компании резко ограничит развитие финансового лизинга как направленной инвестиционной деятельности, так как каждый отдельно взятый производитель сельскохозяйственной техники вряд ли сможет выполнить такое условие действия лицензии, как соблюдение приоритетности лизинговой деятельности по отношению к иным видам хозяйственной деятельности (не менее 40% дохода от реализации лизинговых услуг в общем объеме дохода по итогам хозяйственной деятельности за год).

Если продолжить анализ «Временного положения о лизинге» (постановление Правительства РФ от 29 июня 1995 г. № 633), то к его наиболее принципиальным моментам следует отнести:

1) указание на необходимость использования лизингового имущества исключительно в предпринимательских целях;

2) договор лизинга должен заключаться на весь нормативный срок службы основных средств. Договорные отношения, при которых имущество передается арендатору на срок, существенно меньший нормативного срока службы, что предполагает воз-

можность арендодателя сдавать это имущество в аренду неоднократно в течение срока службы имущества, регулируются действующим гражданским законодательством, и на них не распространяется действие «Временного положения»;

3) предусмотрено право выкупа лизингового имущества по истечении или до истечения срока договора;

4) возможно применение режима ускоренной амортизации по соглашению сторон лизингового договора в рамках законодательства РФ;

5) лизинговые платежи должны включаться в себестоимость продукции (работ, услуг), произведенной лизингополучателем.

Постановлением Правительства от 29 июня 1995 г. № 633 определены также органы общей и специальной компетенции, обеспечивающие реализацию программы развития лизинга в РФ, намечена система конкретных мероприятий в этой области, указаны сроки и форма контроля их исполнения.

Во исполнение постановления № 633 Министерством финансов 25 сентября 1995 г. был подписан приказ № 105 «Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности лизинговых операций» с соответствующими указаниями [5, с. 138].

ГТК России распространил письмо от 20 июля 1995 г. № 01-13/10268 «О таможенном оформлении товаров, временно ввозимых в рамках лизинговых соглашений» [6].

В целях дальнейшего развития и государственной поддержки лизинговой деятельности в РФ 20 ноября 1995 г. Правительство приняло постановление № 1133 (введенное в действие с 1 июля 1995 г.), согласно которому «проценты по полученным заемным средствам, включая кредиты банков и других организаций, используемых субъектами лизинга для осуществления операций финансового лизинга», «а также лизинговые платежи по операциям финансового лизинга» относятся на себестоимость продукции [7].

К сожалению, наименее результативной следует признать деятельность МФ РФ по совершенствованию налогового законодательства в части стимулирования развития лизинговой деятельности.

На сегодняшний день не нашла воплощения в решениях МФ РФ ни одна из налоговых льгот для участников лизинговой деятельности, предусмотренных постановлением Правительства от 29 июня 1995 г.

Это освобождение:

а) лизингодателей от уплаты налога на прибыль, полученную ими от реализации договоров финансового лизинга со сроком действия не менее трех лет;

б) банков и других кредитных учреждений от уплаты налога на прибыль, получаемую ими от предоставления кредитов на срок 3 года и более для реализации операций финансового лизинга;

в) лизингодателей от уплаты НДС при выполнении лизинговых услуг с сохранени-

ем действующего порядка уплаты налога на добавленную стоимость при приобретении имущества, являющегося объектом финансового лизинга.

Придание системе правовой регламентации лизинга более законченного характера обеспечит эффективное его использование как средства активизации инвестиционной деятельности, в развитии производства, внедрения научно-технического прогресса, создания новых рабочих мест.

Литература

1. О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности: Указ Президента РФ от 17.09.1994 г. № 1929//Собрание законодательства РФ. 1994. № 22. Ст. 2463.
2. О развитии лизинга в инвестиционной деятельности: Постановление Правительства РФ от 29.06.1995 г. № 633//Собрание законодательства РФ. 1995. № 27. Ст. 2591.
3. Временное положение о лизинге. Утверждено Постановлением Правительства РФ от 29.06.1995 г. № 633//Собрание законодательства РФ. 1995. № 27. Ст. 2591.
4. Положение о лицензировании лизинговой деятельности в РФ. Утверждено Постановлением Правительства РФ от 26.02.1996 г. № 167 // Собрание законодательства РФ. 1996. № 10. Ст. 936.
5. Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности лизинговых операций: Приказ МФ РФ от 25.09.1995 г. № 105//Документы: Альманах. 1995. № 11.
6. О таможенном оформлении товаров, временно ввозимых в рамках лизинговых соглашений: Письмо ГТК РФ от 20.07.1995 г. № 01-13/10268//Таможенные ведомости РФ. 1993. № 31. Ст. 1224.
7. О внесении дополнений в Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли: Постановление Правительства РФ от 20.11.1995 г. № 1133 //Собрание законодательства РФ. 1995. № 48. Ст. 4683.