

ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ В УКРАИНЕ: БУХГАЛТЕРСКИЙ, НАЛОГОВЫЙ И ПРАВОВОЙ АСПЕКТЫ

*Изучено современное состояние и правовое регулирование
лизинговых операций в Украине, а также их учетное
и налоговое отображение*

Постановка проблемы. Предприятия, функционирующие сегодня на мировых рынках, являются участниками жесткой конкурентной борьбы, проявляющейся не только в ценовой конкуренции, но и в конкуренции качества, своевременной поставке необходимых товаров, работ, услуг, привлечении ресурсов извне. Одним из средств, дающих субъектам ведения хозяйства возможность быть конкурентоспособными, является лизинг. Мировой опыт становления и развития лизинговой деятельности подтверждает, что это достаточно эффективное средство при минимуме расходов на соответствующие ресурсы (как основные средства, так и рабочую силу) работать на максимальную мощность. Вместе с тем возникает проблема развития лизинга в Украине, связанная с несогласованностью различных отраслей права в части лизинговых операций. В связи с выше изложенным сегодня в Украине лизинг, в подавляющем большинстве случаев его применения, является средством манипулирования валовыми доходами и валовыми расходами с целью уклонения от уплаты налога на прибыль, с его помощью, разрабатывая соответствующие финансовые схемы, часто прибегают к махинациям по начислению налога на добавленную стоимость. Именно поэтому в Украине появляется проблема относительно изменения акцентов с лизинга как средства “оптимизации налогового давления” на лизинг как средство, дающее возможность предприятиям минимально тратить одни ресурсы для получения других.

Цель исследования. Целью исследования является изучение современного состояния и правового регулирования лизинговых операций в Украине, а также учетного и налогового отображения таких операций для разработки рекомендаций относительно согласования правовых норм разных отраслей национального законодательства и усовершенствования методики бухгалтерского учета.

Изложение основного материала. Лизинг как явление, характерное рыночной экономике, в Украине берет свое начало с 1990 года. Начиная с этого момента формируется нормативно-правовая база, являющаяся основанием для осуществления лизинговых операций. Учитывая изменения, состоявшиеся за период независимости в экономике и правовой системе Украины, сегодня действует ряд нормативных документов, в той или иной мере регулирующих порядок осуществления лизинговых операций, в частности, Гражданский кодекс Украины, Хозяйственный кодекс Украины, Закон Украины “О налогообложении прибыли предприятий”, Закон Украины “О финансовом лизинге”, Закон Украины “Об аренде государственного и коммунального имущества”, Закон Украины “О налоге на добавленную стоимость”, Положение (стандарт) бухгалтерского учета 14 “Аренда”.

Таким образом, можно выделить три направления нормативного регулирования лизинговых операций: нормативные документы, определяющие общие правовые принципы осуществления лизинговых операций; документы, определяющие порядок их учетного отображения, и документы, регулирующие признание доходов и расходов, понесенных (полученных) в ходе осуществления лизинговых операций в составе валовых и их влияние на базу налогообложения налогом на прибыль.

Фактически, новая веха в регулировании лизинговых операций началась в 2003 году с принятием Гражданского [8] и Хозяйственного кодексов [1], которые было введено в действие с 1 января 2004 г., но ситуация не только не улучшилась, но и осложнилась, о чем свидетельствуют данные таблицы 1.

Следовательно, в первую очередь следует гармонизировать положения Хозяйственного и Гражданского кодексов, а также Закона Украины “О финансовом лизинге” [5] в части определения договора лизинга, устранить несогласованность между видами лизинга, поскольку сегодня положения Закона фактически противоречат положениям Хозяйственного кодекса в части существования операционного лизинга; четко определить признаки, по которым лизинг следует относить к тому или другому виду, а также согласовать объекты лизинга.

Несогласованными остаются также положения Хозяйственного кодекса и Закона Украины “Об аренде государственного и коммунального имущества” [3] в части определения арендодателей разных видов государственного имущества и возможности выкупа арендованного имущества.

Вставка [Rys_Lajchuk.doc](#)

Кроме того, нормы Закона Украины “Об аренде государственного и коммунального имущества” из-за недостаточной конкретизации содержат широкие ограничения относительно объектов аренды. Это также касается уровня арендной платы за целостные имущественные комплексы предприятий и их структурные подразделения. К тому же в документе отсутствует механизм определения рыночной арендной платы.

Приведение в соответствие с требованиями Гражданского кодекса и Закона Украины “Об аренде государственного и коммунального имущества” требуют типичные договора, в частности относительно новых существенных условий договора и государственной регистрации договоров аренды зданий и сооружений.

Во избежание отождествления договоров оперативного лизинга с договорами аренды необходимо урегулировать вопрос заключения таких договоров.

Подлежат устранению сомнительные положения некоторых положений Гражданского кодекса, например, относительно определения прямого лизинга как проката.

Остаются неурегулированными отдельные вопросы лизинговой деятельности относительно возвратного финансового лизинга, возвращения объекта лизинга лизингодателю, взаимоотношений между участниками лизинга в случае повреждения предмета лизинга и тому подобное.

Следующим шагом является приведение в соответствие налогового и бухгалтерского законодательства, не корреспондирующего между собой и противоречащего положениям Гражданского и Хозяйственного кодексов в части лизинговых операций и Закона Украины “О финансовом лизинге” (табл. 2).

Следовательно, в соответствии с Законом Украины “О налогообложении прибыли предприятий” лизинг отождествляется с арендой, а бухгалтерское законодательство вообще не признает понятие “лизинг”, оперируя только понятием “аренда”, что вносит неточности и осложняет договорный процесс при заключении договоров лизинг относительно понимания сущности операций. Подобная ситуация относительно отождествления понятий наблюдается и в Законе Украины “О налоге на добавленную стоимость”: “датой возникновения налоговых обязательств арендодателя (лизингодателя) для операций финансовой аренды (лизинга) является дата фактической передачи объекта финансовой аренды (лизинга) в пользование арендатору (лизингополучателю)”.

[Tab 2 Lajchuk.doc](#)

Кроме того, существенные отличия в налоговом и бухгалтерском законодательстве наблюдаются относительно финансового лизинга, в частности критерии, которым должна соответствовать операция, чтобы быть признанной операцией финансового лизинга, противоречат друг другу в данных документах и не отвечают положениям Закона Украины “О финансовом лизинге”. Несогласованность понятий и критериев признания финансового лизинга в бухгалтерском и налоговом учете – не единственное несоответствие. Существенные отличия в сравниваемых документах (признание доходов и расходов от лизинговых операций) приводят к возникновению отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств, осложняя тем самым работу бухгалтера. Кроме того, учитывая неразработанность национального бухгалтерского законодательства относительно ответственности в случае отсутствия бухгалтерского учета на предприятии, сегодня остается невозможным предоставление, на уровне государства, достоверной информации об объеме лизинговых операций за соответствующие периоды, структуре лизинговых платежей, составе объектов, передаваемых в лизинг, и тому подобное.

Бухгалтерский учет лизинговых операций в Украине регламентируется Положением (стандартом) бухгалтерского учета 14 “Аренда”, разработанным на основании Международного стандарта финансовой отчетности 17. Существенные отличия между П(С)БУ 14 и МСФО 17 приведены в таблице 3.

Таблица 3. Сравнение национального и международного стандартов по учету арендных операций.

Признак	П(С)БУ 14 “Аренда”	МСФО 17 “Аренда”
1	2	3
Классификация аренды	Показатели ситуаций, которые могут привести к классификации аренды как финансовой	
	Не рассматриваются	а) если арендатор может аннулировать соглашение об аренде, убытки арендодателя, связанные с аннулированием, несет арендатор; б) прибыли или убытки от колебания справедливой стоимости остатка приходятся на арендатора (например, в форме скидок арендной платы, которые равняются большинству поступлений от продажи в конце аренды); в) арендатор имеет возможность продлить аренду на дополнительный период за арендную плату, значительно ниже рыночной арендной платы

1	2	3	
Учет расходов на улучшение объекта аренды	Затраты арендатора на улучшение объекта	Не рассматриваются	
	операционной аренды		финансовой аренды
	которые приводят к увеличению будущих экономических выгод, первично ожидающихся от его использования, отображаются как капитальные инвестиции, которые включаются		
	в создание (строительство) других необоротных материальных активов		в стоимость объекта финансовой аренды
Учет аренды у арендатора и арендодателя	Объект операционной аренды отображается на внебалансовом счете бухгалтерского учета по стоимости, указанной в соглашении об аренде	Не рассматриваются	
	Деление финансового дохода между отчетными периодами осуществляется с применением арендной ставки на остаток дебиторской задолженности арендатора на начало отчетного периода	осуществляется на систематической и рациональной основе и базируется на модели, отображающей постоянную периодическую прибыльность на чистые инвестиции арендодателя, не оплаченные по финансовой аренде	
Продажа актива с заключением соглашения о его получении продавцом в аренду	Сумма превышения продажной стоимости актива над справедливой стоимостью проданного актива		
Информация, что раскрывается в Примечаниях к годовой финансовой отчетности	Производитель арендатора предоставляет информацию относительно финансовой отчетности		

Таким образом, П(С)БУ 14 почти полностью повторяет МСФЗ 17, не учитывая национальных особенностей, которые сложились в Украине.

Выводы. Развитию лизинговой деятельности в Украине препятствует несовершенство документов различных отраслей права относительно определения лизинга, его возможных объектов (предметов), критериев разграничения и условий финансового и оперативного лизинга, признания валовых доходов и валовых расходов и т.п.

Созданные законодательством правовые и экономические принципы осуществления лизинговых операций, а также методика бухгалтерского и налогового учета таких операций требуют немедленного урегулирования и согласования.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Хозяйственный кодекс Украины № № 436-IV от 16.01.2003 г.
2. Закон Украины “О налогообложении прибыли предприятий” № 334/94-ВР от 28.12.1994 г.
3. Закон Украины “Об аренде государственного и коммунального имущества” № 2269-ХІІ от 10.04.1992 г.
4. Закон Украины “О налоге на добавленную стоимость” № 168/97-ВР от 03.12.1997 г.
5. Закон Украины “О финансовом лизинге” № 723/97- ВР от 16.12.1997 г.
6. Международный стандарт финансовой отчетности 17 “Аренда” от 01.01.1999 г.
7. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 14 “Аренда”, утвержденный приказом Министерства финансов Украины от 28.07.2000 г. (с изменениями и дополнениями)
8. Гражданский кодекс Украины № 435-IV от 16.01.2003 г.