

## НАЛОГОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ СДЕЛОК ЛИЗИНГА

**Фоменкова Ольга Николаевна,**

студентка 5 курса кафедры менеджмента и информационных технологий  
в экономике,

e-mail: [olga.fomenkova.91@mail.ru](mailto:olga.fomenkova.91@mail.ru)

**Виноградова Алла Владимировна,**

канд. экон. наук, доцент кафедры менеджмента и информационных  
технологий в экономике,

e-mail: [vinogradova\\_alla@mail.ru](mailto:vinogradova_alla@mail.ru)

ФГБОУ ВПО «НИУ «МЭИ»,

г. Смоленск.

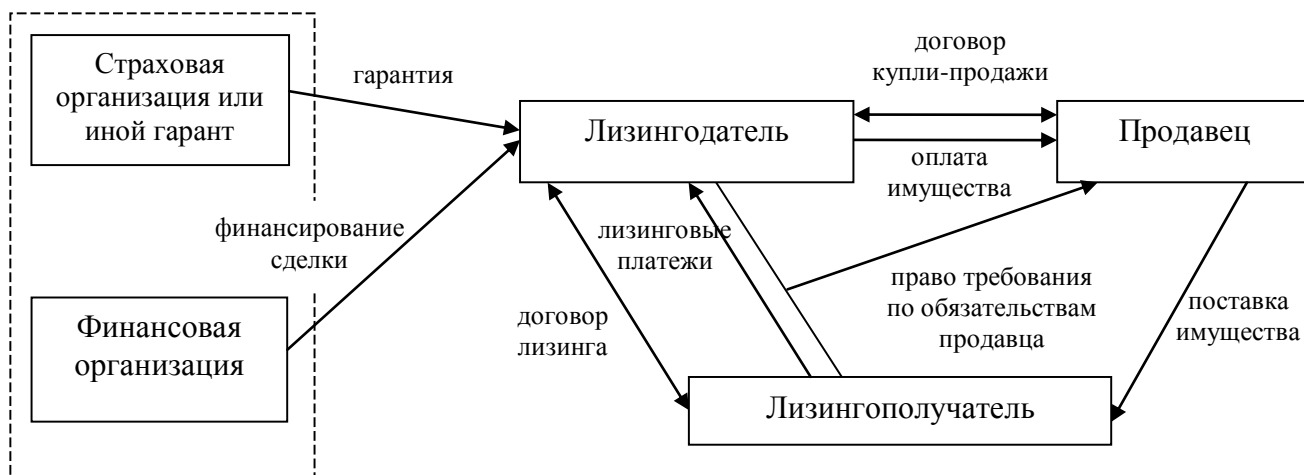
*В статье рассмотрены особенности лизинговых сделок как одного из инструментов оптимизации налоговой нагрузки и представлена статистика лизингового рынка по состоянию на 2012 – 2013 гг. Приведена арбитражная практика уклонения от уплаты налогов с использованием лизинговых схем, а также основные моменты, на которые стоит обратить внимание при налоговом менеджменте сделок лизинга.*

Ключевые слова: сделка лизинга, статистика лизингового рынка России, схема уклонения от налогов, арбитражная практика, договор лизинга

В современных условиях ведения бизнеса перед организациями стоят проблемы нахождения ресурсов внутреннего финансирования для внедрения новейших технологий в производственный процесс, то есть проблемы нахождения значительных инвестиций в целях технологического обновления основных фондов. Ситуация усугубляется тем, что продукция российских производителей, в большинстве своем, менее конкурентоспособна как по уровню качества продукции, так и по величине издержек вследствие недостаточного уровня качества производственных процессов. Выходом из сложившейся ситуации может служить покупка оборудования в лизинг, так как данное решение обеспечивает высвобождение оборотных средств при отсутствии необходимости единовременно оплачивать приобретаемое имущество.

Схема стандартной лизинговой сделки представлена на рисунке 1 [3].

По результатам исследования «Российский рынок лизинга 2012-2013: оценка по методике Leaseurope», приведенного рейтинговым агентством «Эксперт РА», в 2012 г. наблюдалась тенденция к росту российского рынка лизинга на 8,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Кроме того, согласно приведенной статистике, лизинговый рынок России в 2012 г. занимал четвертое место по объему заключения новых сделок среди стран Европы.



**Рисунок 1 – Схема лизинговой сделки**

Подавляющее количество лизинговых сделок на российском рынке приходится на лизинг оборудования: 83% всех заключаемых сделок, причем каждый год наблюдается положительная тенденция. Так, например, прирост лизингового рынка оборудования в России в 2012 г. составил 2,4%.

Что касается 2013 г., то в 1 полугодии объем российского лизингового рынка составил 353 млрд. руб., что на 8,2% меньше, чем в 1 полугодии 2012 г. Однако, по мнению аналитиков агентства «Эксперт РА», такая динамика напрямую связана с курсами валют, а именно отношением курса евро к рублю: в период с 30 июня 2012 г. по 30 июня 2013 г. курс евро повысился на 3,4 % [1].

Таким образом, осуществление лизинговых сделок на российском рынке широко распространено, и, в связи с этим, возникает необходимость налогового планирования последствий таких сделок. Необходимо отметить, что на практике существуют типичные схемы уклонения от уплаты налогов с использованием лизинговых схем, что обуславливает значительный интерес налоговых органов к сделкам лизинга.

Рассмотрим подробнее три наиболее часто встречающиеся схемы [5].

Первая схема осуществления лизинговой сделки может быть названа как «лизинг с использованием взаимозависимой фирмы». Суть ее состоит в том, что учредители организации, стремящейся к уменьшению своей налоговой нагрузки, прибегают к созданию организации-лизингодателя. С вновь созданной организацией заключается договор лизинга, предметом которого выступает необходимое имущество. При этом чаще всего взаимозависимый лизингодатель использует упрощенную схему налогообложения, освобождающую его от уплаты налога на имущество, которое является предметом лизинга. В свою очередь, организация-лизингополучатель, получив необходимое оборудование, начинает распоряжаться им в своих целях и кроме прочего, снижает налогооблагаемую прибыль, включая в свои расходы лизинговые платежи. А так как предмет сделки при такой схеме чаще всего отражается на балансе лизингополучателя, то данная организация освобождается от уплаты налога на имущество на полученное оборудование.

Следующая схема с использованием сделок лизинга применяется при возвратном лизинге. Организация, которая испытывает недостаток в оборотных

средствах, осуществляет фактическую продажу оборудования лизинговой организации. При этом лизинговая организация покупает данное оборудование, прибегая к банковскому кредиту, после чего купленный актив передается его бывшему владельцу в лизинг.

Данная сделка выгодна всем ее участникам, так как имущество, которое было продано организацией, по сути, все равно остается у него. К тому же, продав оборудование, организация-лизингополучатель прекращает уплачивать налог на имущество, тем самым восполняя имеющийся дефицит оборотных активов. Что касается участвующей в сделке лизинговой организации, то она получает прибыль в виде разницы между суммой кредита и процентов по нему и полученными лизинговыми платежами.

Еще одной схемой уклонения от уплаты налогов при лизинге, являются авансовые платежи. Суть данной схемы состоит в том, что организация, обладающая собственными средствами в достаточном количестве, в соответствии с условиями заключенного договора, перечисляет авансовые платежи лизинговой организации. Получая средства, лизингодатель осуществляет покупку оборудования, необходимого лизингополучателю. В результате, организация-лизингополучатель, получая в распоряжение требуемое оборудование и начиная уплачивать лизинговые платежи, осуществляет вычеты по НДС, снижая налогооблагаемую прибыль и, к тому же, получает активы, не уплачивая налог на имущество, так как оно находится на балансе лизингодателя.

Необходимо отметить, что налоговые органы периодически проводят проверки в целях контроля за соблюдением налогового законодательства. Так как многие организации используют лизинговые сделки для оптимизации налогообложения, отдавая им предпочтение в сравнение с покупкой оборудования в аренду или получением банковского кредита, то это обуславливает интерес налоговых органов именно к сделкам лизинга. Вследствие этого в зону риска попадают и остальные организации, не имеющие цели уклонения от налогообложения, но заключившие договор лизинга.

Рассмотренные схемы используются налогоплательщиками при налоговом менеджменте сделок лизинга и часто попадают под внимание налоговых органов, которые идентифицируются ими как притворные сделки, прикрывающие обычный договор купли-продажи оборудования с рассрочкой платежа. Если налоговые органы констатируют факт осуществления притворной сделки, то осуществляется пересмотр ее налоговых последствий, влекущий за собой лишение лизингополучателя права на вычет НДС. По законодательству каждая сделка должна осуществляться с какой-либо деловой целью. Если таковая отсутствует, то и сделка фиктивна, например, если организация располагает достаточными средствами для покупки оборудования, то она не имеет оснований для обращения к лизинговой организации, то есть не имеет экономического смысла для заключения такой сделки. Получается, что в таком случае, налогоплательщик заключает сделку без цели делового характера, что доказывает необоснованность получения налоговых выгод.

По мнению руководителя аппарата Подкомитета Торгово-промышленной палаты РФ по лизингу Е. М. Царева, в настоящее время в арбитражном практи-

ке актуальна «проблема судебных разбирательств по вопросам правомерности применения налоговых вычетов по НДС» [2]. Основанием для разбирательств служит то, что поставщики оборудования, которое передается в лизинг, не уплачивают НДС. Тогда налоговые органы перекладывают ответственность уплаты НДС на лизинговые организации. Несмотря на то, что в большинстве случаев суды различных инстанций выносят решения в пользу лизинговых организаций, налоговые органы все равно не изменяют свою позицию.

Таким образом, арбитражная практика разрешения споров по договорам лизинга, является неотъемлемой частью «жизни» лизинговых организаций. Вопрос разрешения споров стоит остро, так как позитивное либо негативное решение суда в случае отдельно взятой организации, может полностью отразиться на аналогичных судебных решениях, как для отрасли ведения бизнеса, так и в рамках всей страны.

В связи с этим, Объединенная Лизинговая Ассоциация (сокращенно ОЛА) в июле 2011 г. приняла решение о формировании аналитической группы, в состав которой юристы ОЛА, а также специалисты Ассоциации Европейского Бизнеса и юристы лизинговых организаций, являющихся членами ОЛА. Основной целью аналитической группы является сбор информации по судебной-арбитражной практике, ее обобщение и выработка рекомендаций по ведению судебных дел. Любая организация, имеющая негативное решение суда по поводу осуществления лизинговой сделки и считающая такое решение неправомерным, может обратиться за помощью к ОЛА.

Кроме того, Подкомитет Торгово-промышленной палаты РФ по лизингу проводит ежегодные конференции под названием «Современная судебная практика лизинга», при этом в конференции принимают участие представители Высшего Арбитражного Суда РФ, а также профильных министерств и ведомств, третейских судов, ведущих специалистов лизинговых, юридических и консалтинговых организаций.

По версии журнала «Практическое налоговое планирование» (выпуск №5, 2012) существует специальный рейтинг безопасности налоговых схем, составленный чиновниками, привлеченными экспертами и практиками. Вследствие значительных налоговых льгот, предоставляемыми НК РФ участникам договора лизинга, налоговые органы уделяют большое внимание таким сделкам, тем самым увеличивая опасность заключения любой сделки лизинга. Так, заключение договора лизинга имеет среднюю степень безопасности, что объясняется частыми проверками налоговиков именно данного вида сделок. В целях сравнения видов лизинга с другими видами договора отметим, что высокой степенью безопасности обладает договор купли-продажи, аренда, кредит и участие в капитале организации [4].

В таблице 1 приведены основные моменты, на которые обращают внимание налоговые органы при проверке соблюдения законодательства и рекомендации по повышению безопасности заключения лизингового договора.

**Основные моменты, проверяемые налоговыми органами и рекомендации по повышению безопасности заключения договора лизинга**

Моменты, на которые обращают внимание налоговые органы	Выработанные рекомендации по повышению безопасности заключения лизингового договора
<ul style="list-style-type: none"> <li>– На документы, которые подтверждают заключение лизингового договора и его исполнение.</li> <li>– На наличие связи с реальной предпринимательской деятельностью, то есть на использование предмета договора лизинга в действительности.</li> <li>– На наличие сомнительных контрагентов.</li> <li>– На наличие участия посредников в осуществлении лизинговой сделки.</li> <li>– На формы расчетов, например, осуществление расчетов только через определенный банк, расчеты в один день, на использование векселей.</li> <li>– На убыточность заключенной лизинговой сделки для лизингодателя.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Необходимо хорошо продумать условия договора лизинга, уделяя особое внимание срокам лизинговых платежей, их порядку и составу. Также достаточное внимание стоит уделить возможности долгосрочного выкупа лизингового имущества, а также порядку расторжения договора и изъятию имущества. Хорошей рекомендацией является консультация с юристом по поводу рисков заключаемого договора лизинга.</li> <li>– Необходимо составить график лизинговых платежей с целью их выплаты в срок, ни в коем случае не стоит затягивать с их выплатой. При расторжении договора следует продумать возможность частичного возврата выкупной стоимости имущества (части лизинговых платежей).</li> <li>– В договоре необходимо прописать различия между выкупной стоимостью и стоимостью имущества, что поможет при расторжении договора и изъятии предмета лизинга.</li> <li>– До заключения договора лизинга необходимо продумать налоговые последствия осуществления лизинговой сделки.</li> <li>– Необходимо помнить, что у сделки лизинга должна быть цель делового характера, а деятельность должна быть реальной.</li> <li>— Проверять контрагентов «на чистоту», собрать всю имеющуюся информацию и только потом заключать сделку.</li> </ul>

Таким образом, перед заключением лизинговой сделки, необходимым условием выступает налоговое планирование ее последствий, так как, с одной стороны, осуществление лизинговых сделок обеспечивает технологическое обновление основных производственных фондов организации при недостаточности свободных денежных средств, а также является способом уменьшения налоговой нагрузки путем оптимизации налогообложения. А с другой стороны, заключение лизингового договора является рискованным с точки зрения возможности нахождения нарушений налоговыми органами и возникновения судебных споров.

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. «РОССИЙСКИЙ РЫНОК ЛИЗИНГА 2012-2013: ОЦЕНКА ПО МЕТОДИКЕ LEASEEUROPE» [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС]. РЕЖИМ ДОСТУПА: [http://www.raexpert.ru/researches/leasing/leaseurope\\_6m2013/](http://www.raexpert.ru/researches/leasing/leaseurope_6m2013/)
2. АРБИТРАЖНАЯ ПРАКТИКА В ЛИЗИНГЕ [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС]. РЕЖИМ ДОСТУПА: <http://www.tpp-inform.ru/regions/2033.html>
3. МАКЕЕВА В. Г. ЛИЗИНГ: УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ. М.: ИНФРА-М, 2011. 191 с.

4. Тимин Е. ЭКСПЕРТЫ ОБНОВИЛИ РЕЙТИНГ НАЛОГОВЫХ СХЕМ ПО СОСТОЯНИЮ НА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2012 Г. // ПРАКТИЧЕСКОЕ НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ. 2012. №5. С. 20 – 31.

5. Удалов Р. НАЛОГОВЫЕ СХЕМЫ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЛИЗИНГА // НАЛОГИ И НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ. 2011. №2. С. 14 – 22.

## **TAX MANAGEMENT OF LEASING TRANSACTIONS**

**Fomenkova Olga Nikolaevna,**

5th year student, Department of management and information technology  
in the economy,

e-mail: [olga.fomenkova.91@mail.ru](mailto:olga.fomenkova.91@mail.ru)

**Vinogradova Alla Vladimirovna,**

Ph.D., Assistant Professor, Department of management and information technology  
in the economy,

e-mail: [vinogradova\\_alla@mail.ru](mailto:vinogradova_alla@mail.ru)

«SB MPEI»,

Smolensk

*The article describes the features of leasing transactions as a tool to optimize the tax burden, and provides summary statistics leasing market as of 2012 - 2013 years. Refer arbitration practice of tax evasion with leasing schemes, and the main points that you should pay attention in tax management of leasing transactions.*

**Keywords:** leasing transaction, statistics leasing market in Russia, the scheme of tax evasion, court practice, the lease agreement.