

Армения:

лизинг, налоги и ускоренная амортизация

проблемы налогообложения лизинговых операций

Аннотация

Лизинг выгоден всем: лизингодатели получают доход от ведения такой предпринимательской деятельности, лизингополучатели – возможность модернизировать свои основные фонды еще раньше, чем произведут за них оплату, а государство – доход в виде налоговых платежей. Нарушение баланса интересов делает лизинг невыгодным одной из сторон, а, значит, нецелесообразным в принципе. В российском законодательстве ради соблюдения баланса интересов всех сторон при уплате налога на прибыль предусмотрена ускоренная амортизация для основных средств, являющихся предметом лизинга. В законодательстве Армении соответствующая норма отсутствует. Автор статьи убедительно доказывает, что введение такой нормы способствовало бы развитию лизингового рынка в Армении.

Ключевые слова: ускоренная амортизация, налог на прибыль, фискальная политика, цена лизинга, рынок лизинга, арендная плата

Акопян

Армен Ашматович

канд. экон. наук,
доцент кафедры
бухгалтерского учета,
Армянский
государственный
экономический
университет,
г. Ереван,
главный бухгалтер
ЗАО «АКБА Лизинг»
ahakobyan@acba.am

По условиям лизинга происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом [1]. Лизинг формирует налоговые отношения по разным признакам арендных операций, по которым государство ведет неоднозначную фискальную политику. В некоторых странах предлагаются льготные условия по налогу на имущество арендуемых активов, тем самым стимулируя лизинг. Больше всего практикуются льготные условия по налогу на добавленную стоимость лизинговых операций. Однако в стимулировании лизинга важную роль играет регулирование отношений по налогу на прибыль. Арендные платежи, учитываемые в расходах лизингополучателя и доходах лизингодателя, по-разному влияют на налоговую базу сторон и на развитие лизинга как такового [2].

Взаимосвязь цены лизинга и обязательств по налогу на прибыль

Договор лизинга может иметь краткосрочный характер, увеличивая годовые арендные платежи, и, наоборот, при продлении срока годовые платежи сокращаются. Параллельно те же колебания формирования налоговой базы наблюдаются у лизингополучателя в связи с изменением затрат на аренду. Годовые затраты на аренду у лизингополучателя изменяются не только в связи с изменением срока аренды, но и с изменением амортизационной политики. При ускоренной амортизации арендные расходы у лизингополучателя увеличиваются в начале лизинга и сокращаются в конце договорного срока [3].

С точки зрения временного лага, подобные колебания затрат и выручки влияют как на обязательства по налогу на прибыль, так и на формировании цен лизинговых сделок на рынке [4] (см. рис. 1 ниже).

Анализ взаимосвязи цены лизинга (V) и обязательств по налогу на прибыль (P) представим с учетом изменений арендных доходов (B) и затрат (C). Арендные платежи являются доходом для лизингодателя (B_0). С ростом стоимости лизинга рост арендных платежей приводит к увеличению прибыли и, следовательно, обязательств по налогу на прибыль, и наоборот – их снижение влечет сокращение прибыли и налоговых обязательств. А у лизингополучателя арендные платежи (C_0) входят в расходы. И их снижение влечет рост прибыли и налоговых обяза-

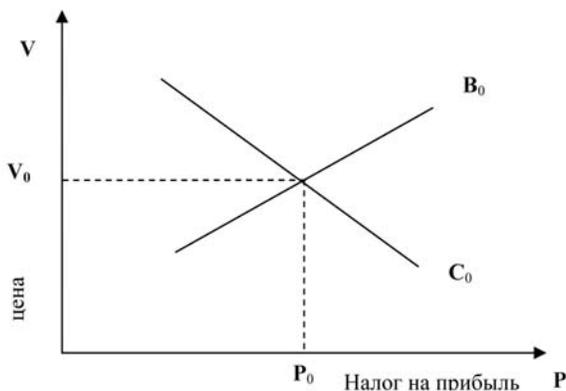


Рис. 1. Взаимосвязь оценки лизинговых сделок и обязательств налога на прибыль

...изменение стоимости лизинга в разных направлениях влияет на суммы налога на прибыль, уплачиваемые лизингополучателем и лизингодателем

...при равномерной амортизации лизингополучатель продлевает период лизинга, создавая риск морального износа актива и снижения спроса на арендные сделки...

тельство, и наоборот, повышение платежей приводит к росту затрат и следовательно к сокращению налоговых обязательств. Следовательно, изменение стоимости лизинга в разных направлениях влияет на суммы налога на прибыль, уплачиваемые лизингополучателем и лизингодателем.

В итоге общая сумма по налогам у обеих сторон лизинга формируется в точке P_0 , в условиях V_0 стоимости аренды.

Применение ускоренной амортизации в начале лизинга у лизингополучателя увеличивает арендные расходы, и кривая C_0 перемещается в позицию C_1 (см. рис. 2 ниже). Ускоренная амортизация у лизингополучателя мотивирует его к расширению арендных отношений, что ведет к росту стоимости лизинга с перемещением точки V_0 к позиции V_1 . В свою очередь, увеличиваются налоговые обязательства на прибыль (перемещение точки P_0 к позиции P_1).

Почему не выгодна равномерная амортизация предмета лизинга?

Так, применение ускоренной амортизации у лизингополучателя приводит к активизации лизинга на рынке и к росту налоговых поступлений. Если одновременно растут доходы (B) и расходы (C), то есть сокращается период лизинга и применяется ускоренная амортизация, наблюдается рост стоимости лизинга с точки V_0 к позиции V_2 , однако не замечается прирост налоговых поступлений, по сравнению с приростом стоимости лизинга (см. рис. 3 на с.181).

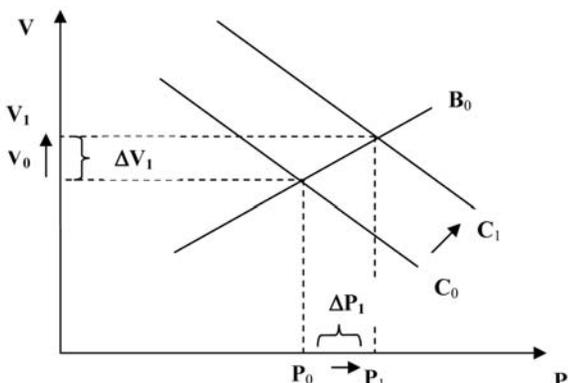


Рис. 2. Формирование налога на прибыль при ускоренной амортизации у лизингополучателя

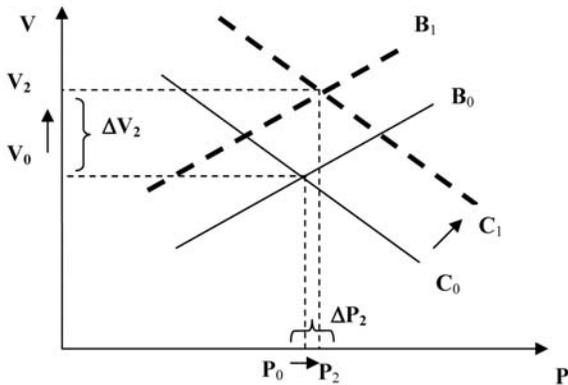


Рис. 3. Формирование налога на прибыль при ускоренной амортизации и сокращения срока лизинга

Это происходит из-за роста предложения на рынке лизинга, вследствие чего сохраняется уровень роста стоимости сделок ($\Delta V_2 > \Delta V_1$), однако из-за относительного снижения спроса аренды сокращаются налоговые поступления ($\Delta P_2 > \Delta P_1$). Следовательно, с точки зрения обеспечения налоговых поступлений государственная политика должна в макроэкономическом уровне сохранить соотношение $\Delta P / \Delta V > 1$, что ведет к стимулированию развития лизинга.

При увеличении налоговых поступлений не наблюдается одновременно снижение расходов у лизингополучателя (C) и доходов (B) у лизингодателя (см. рис. 4 на с. 182). В этой ситуации на рынке происходит снижение стоимости лизинговых сделок с точки V_0 к V_3 , поскольку при равномерной амортизации лизингополучатель продлевает период лизинга, создавая риск морального износа актива и снижения спроса на арендные сделки, а лизингодатель при продлении срока договора вынужден привлекать дополнительные долгосрочные кредиты, что повышает себестоимость арендных сделок и снижает обязательства по налогу на прибыль (см. рис. 4).

Если лизингополучатель применяет равномерную амортизацию актива, то, сокращая стоимость лизинга, он снижает годовые арендные расходы. Но лизингополучатель стремится к краткосрочному договору лизинга, увеличивая годовые арендные доходы (см. рис. 5 на с. 182).

...лизингодатель при продлении срока договора вынужден привлекать дополнительные долгосрочные кредиты, что повышает себестоимость арендных сделок и снижает обязательства по налогу на прибыль

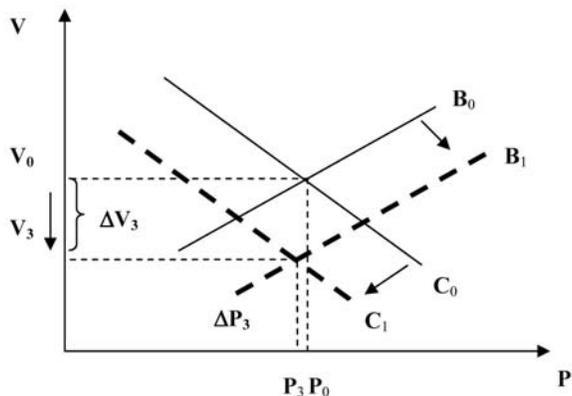


Рис. 4. Формирование налога на прибыль при равномерной амортизации и продлении срока лизинга

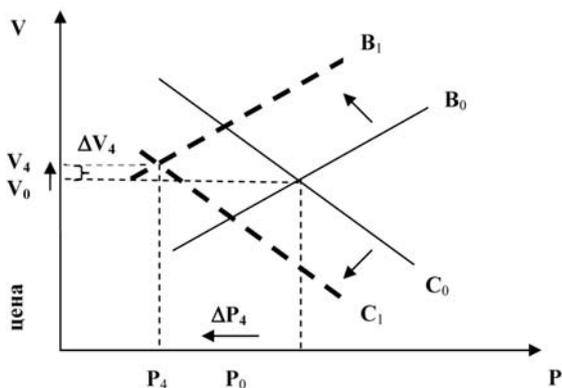


Рис. 5. Формирование налога на прибыль при равномерной амортизации и сокращения срока лизинга

...ускоренная амортизация способствует обновлению активов, и, следовательно, дальнейшему расширению круга лизинговых сделок, что приводит к формированию дополнительных обязательств по налогу на прибыль

В результате на рынке наблюдается рост стоимости лизинга, так как в этой ситуации краткосрочный договор выгоден обеим сторонам.

Ускоренная амортизация и рынок лизинга

Таким образом, на основе анализа взаимосвязи стоимости лизинга и налоговых поступлений можно констатировать, что с точки зрения эффективного введения налогово-бюджетной политики активизации лизинговых операций на рынке, более обос-

нованно применение ускоренной амортизации лизингополучателем, что приводит к росту стоимости лизинга и налоговых поступлений (см. табл. ниже, сценарий 1).

При одновременном сокращении срока договора аренды и применении ускоренной амортизации также стимулируется активизация рынка лизинга, рост арендных платежей и налоговых поступлений (см. табл., сценарий 2). С экономической точки зрения ускоренная амортизация способствует обновлению активов, и, следовательно, дальнейшему расширению круга лизинговых сделок, что приводит к формированию дополнительных обязательств по налогу на прибыль.

Законодательство Армении, регулирующее лизинг

На основе макроэкономической оценки можно констатировать, что рынок лизинга не стремится к активизации и снижаются налоговые поступления от арендных сделок при равномерной амортизации и продлении срока договора аренды (см. табл., сценарий 3). Даже сокращение срока договора аренды не способствует росту налоговых поступлений, если лизингодатель принимает равномерную амортизацию (см. табл., сценарий 4).

Следовательно, с целью активизации рынка лизинговых сделок и роста налоговых поступлений от аренды целесообразно применение ускоренной амортизации, так как предприятия при этом пред-

Литература

1. Хизириева Д.И. Риски в договоре финансовой аренды (лизинга) и способы их минимизации // Право и экономика. – 2008. – №5. – С. 36.
2. Воропаева Н., Корнева Л. Налогообложение операций по договору лизинга // Финансовая газета. – 1998. – № 51. – С. 5.
3. Ищенко Е.П. Государство – особый участник лизинговых отношений // Законность. – 2007. – № 11. – С. 49.
4. Экономическая теория / под ред. А.И. Добрынина. – СПб: Питер, 2000. – 588 с.
5. Налоговый кодекс РФ, статья 259.3, п. 2, пп. 1. (от 31 июля 1998 г. с изменениями и дополнениями).

Таблица

Тенденции прироста стоимости лизинга и налоговых обязательств при изменении срока аренды и амортизационной политики

Сценарии	Характеристика сценария	Рисунок	Результат	
1	Ускоренная амортизация	2	Прирост цен $V_1 > V_0$	Прирост налоговых поступлений $P_1 > P_0$
2	Ускоренная амортизация и сокращение срока аренды	3	Прирост цен $V_2 > V_0$	Прирост налоговых поступлений $P_2 > P_0$
3	Равномерная амортизация и продление срока аренды	4	Снижение цен $V_3 < V_0$	Снижение налоговых поступлений $P_3 < P_0$
4	Равномерная амортизация и сокращение срока аренды	5	Прирост цен $V_4 > V_0$	Снижение налоговых поступлений $P_4 < P_0$

**...в Республике
Армения до сих пор
не предусмотрена
ускоренная
амортизация
для основных средств,
полученных
по договору лизинга**

почитают лизинг покупке активов, что и приводит к активизации арендных сделок, расширению налогооблагаемой базы лизинговой деятельности. Этот опыт наблюдался в международной практике. Во многих странах, в том числе в российском законодательстве, существует ускоренная амортизация при уплате налога на прибыль. При лизинге и налогоплательщики вправе применять к основной норме амортизации специальный (повышающий) коэффициент в отношении амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора лизинга, если эти основные средства в соответствии с условиями договора учитываются у них на балансе [5]. Однако в Республике Армения до сих пор не предусмотрена ускоренная амортизация для основных средств, полученных по договору лизинга. Полагаем, что это является очень актуальной и необходимой поправкой в законодательстве, учитывая, что этот подход оправдывал себя во многих странах, особенно в развивающихся, где рынок купли-продажи активов активнее рынка лизинга, что и делает актуальным стимулирование аренды активов с помощью налоговой политики.

pn

Armen A. Hakobyan

*Cand. of Econ. Sci., Associate Professor, Chair of Accounting,
Armenian State University of Economics, Yerevan;
Chief Accountant, AKBA Leasing CJSC*

Leasing Taxation Issues

Abstract

Leasing is beneficial to all – lessors receive their income from conducting such business activities, lessees get an opportunity to upgrade their fixed assets even before they pay for them and the state benefits in the form of income tax payments. Violation of the balance of interests makes leasing unprofitable for one of the parties and therefore inappropriate in principle. The Russian legislation, for the sake of balancing the interests of all the parties, provides accelerated depreciation for fixed assets that are leased upon the payment of income tax. In the Armenian legislation the corresponding norm is missing. The author clearly shows that introduction of such a rule would facilitate the development of the leasing market in Armenia.

Keywords: accelerated depreciation, income tax, fiscal policy, leasing price, leasing market, rent