

# Киркоров А.Н. - Вычеты НДС при лизинге

В зарубежных странах доля инвестиций в основные фонды составляет 20 — 40% от общего объема инвестиций. В России этот показатель значительно ниже — около 5—6%. Активизации инвестиций в основные фонды и их обновлению способствует в том числе развитие лизинговой деятельности. Именно лизинговые компании за счет собственных средств или привлеченных кредитов приобретают современное оборудование и предоставляют его во временное владение и пользование своим клиентам на длительное время. При этом они выполняют весь комплекс работ, связанных с приобретением оборудования: финансирование, транспортировку, страхование, монтаж и т. п.

Рынок лизинговых услуг растет высокими темпами: в 2006 году объем лизинговых контрактов превысил 10 млрд долл. США. Однако одним из сдерживающих факторов развития отрасли является проблема возмещения и принятия к вычету НДС лизинговыми компаниями.

Большинству из них приходится в суде отстаивать свое право на налоговые вычеты и возмещение НДС из бюджета денежными средствами. Подобные споры возникают по налогу, как уплаченному поставщикам, так и уплаченному на таможне, даже если все встречные проверки успешно пройдены и все документы у лизинговой компании в порядке.

Автор готов доказать, что признание НДС к вычету у лизинговой компании не влечет потерь для бюджета и не является целью ее деятельности. Если НДС к вычету у лизинговой компании не будет признан, то она обанкротится так как безвозвратно прокредитует бюджет на сумму НДС.

В Законе РФ от 06.12.1991 № 1992-1 «О налоге на добавленную стоимость» (в ред. от 16.07.1992, действовал до вступления в силу главы 21 НК РФ) давалось следующее определение: «Налог представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ и услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения».

В нашей стране налог исчисляется как разница между суммами входящего и исходящего НДС, которая подлежит уплате в бюджет или возмещению из бюджета (статьи 173, 176 НК РФ). Экономическая сущность налога при этом остается без изменений: если добавленная стоимость не создана, то и налог отсутствует.

Данный подход наиболее понятен при осуществлении торговой деятельности: во всех компаниях, участвующих в товарной цепочке, в каждом периоде формируется добавленная стоимость и уплачивается соответствующий налог (схема 1).

Схема 1



Предположим, что компания А импортирует товар стоимостью 556 руб. без НДС (налог в размере 100 руб. уплачивается при таможенном оформлении), который затем продает компании В (оптовая организация) по цене 667 руб. плюс НДС — 120 руб. Налог к уплате в бюджет с добавленной стоимости в сумме 111 руб.  $(667 - 556)$  составит 20 руб.  $(111 \text{ руб.} \times 18\%)$ .

В свою очередь компания В продает компании С (организация розничной торговли) этот товар по цене 750 руб. плюс НДС — 135 руб. Компания В должна уплатить НДС в бюджет в сумме 15 руб.  $(135 - 120)$ , т. е. в той же сумме, как если бы налог взимался с добавленной стоимости  $(83 \text{ руб.} \times 18\%)$ .

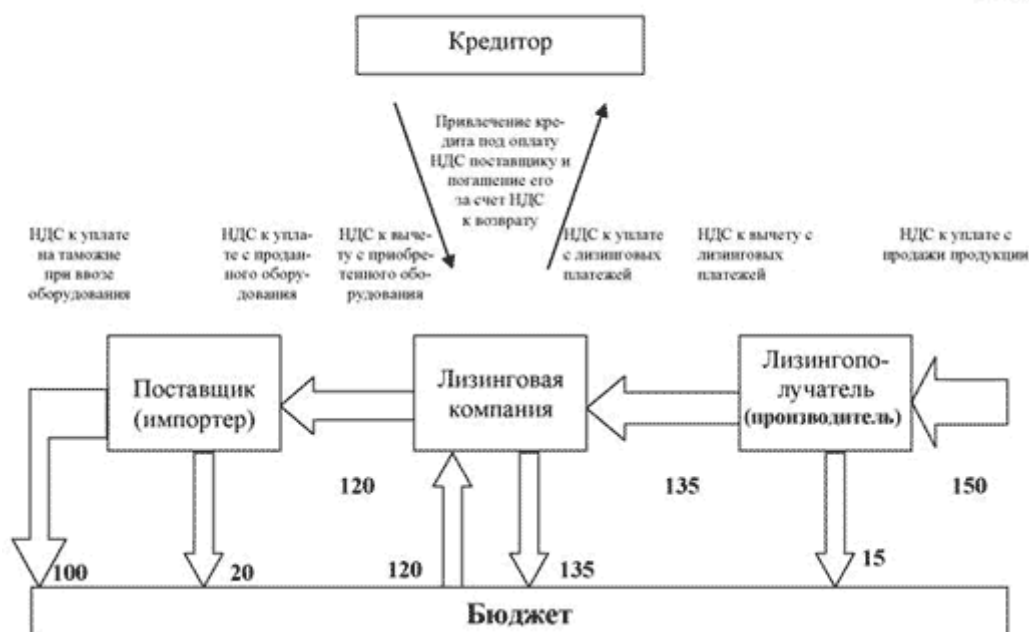
Аналогичная картина наблюдается и в компании С: товар, приобретенный по цене 750 руб. без НДС, реализуется физическим лицам по цене 983 руб. плюс НДС — 150 руб. В бюджет уплачивается НДС в размере 15 руб.  $[(150 - 135), \text{ или } (83 \text{ руб.} \times 18\%)]$ .

Суммарный налог в бюджет составит 150 руб.

Схема 1 — классическая и не вызывает претензий со стороны налоговых органов в отличие от схемы 2, где вместо

товара фигурирует производственное оборудование, закупаемое лизинговой компанией. Сложность последней схемы состоит в том, что лизинговые компании работают с основными средствами, которые создают добавленную стоимость в течение длительного периода. Поэтому если импортер и производитель, у которых срок товарного и производственного циклов невелик, в каждом периоде создают добавленную стоимость и уплачивают НДС в бюджет, то у лизинговых компаний в момент приобретения имущества и передачи его в лизинг добавленная стоимость не создается. Существующие принципы расчетов по НДС таковы, что лизинговая компания сначала должна получить из бюджета налог, уплаченный импортеру, а после этого в течение нескольких лет уплачивать в бюджет НДС с лизинговых платежей, в том числе и с созданной добавленной стоимости.

Схема 2



Из схемы 2 видно, что бюджет получит средства в том же размере (150 руб.), что и в случае со схемой 1, но произойдет это не в момент поставки оборудования, а в течение длительного срока, по мере того как на этом оборудовании будет сформирована добавленная стоимость.

При этом уплата НДС в бюджет лизинговой компанией возможна по двум вариантам:

1. Лизинговая компания оплачивает НДС поставщику за счет заемных средств (120 руб.). Бюджет в течение 3 месяцев согласно НК РФ возвращает компании уплаченный поставщику НДС, который направляется ею на погашение кредита. В течение последующих нескольких лет компания уплачивает НДС в бюджет с поступающих ей лизинговых платежей (135 руб.). В результате бюджет получает НДС — 15 руб.

2. Лизинговая компания оплачивает НДС поставщику за счет заемных средств (120 руб.). Возврата НДС денежными средствами не происходит: налог засчитывается в счет будущих платежей в бюджет. То есть бюджет получает беспроцентный кредит в виде НДС на сумму 120 руб. на несколько лет. В течение нескольких лет лизинговая компания не платит НДС с лизинговых платежей в бюджет, а направляет полученные суммы на погашение кредита. Как только сумма налога превысит 120 руб., лизинговая компания начинает уплачивать НДС в бюджет (всего 15 руб.).

Для лизинговой компании вариант 1 более предпочтителен, но он практически не реализуем. Вариант 2 менее предпочтителен, но и его реализация встречает препятствия (налоговые органы отказываются признавать НДС к вычету с приобретенного оборудования).

В любом споре, связанном с деньгами, а тем более с уплатой налогов, красноречивее всего язык цифр.

Рассмотрим несколько ситуаций, и только потом сделаем выводы.

Ситуация 1.

Покупатель (производитель) без участия лизинговой компании за счет собственных средств закупает у поставщика (импортера) оборудование стоимостью 1000 руб. без НДС. Импортер уплачивает на таможне НДС — 180 руб. (для простоты предполагаем, что таможенная пошлина и вознаграждение импортера равны нулю). Покупатель на приобретенном оборудовании производит продукцию, которую реализует в течение 6 лет по 1000 руб. в год плюс НДС — 180 руб. (табл. 1). При этом предполагается, что НДС к вычету в эти годы отсутствует (гр. 3).

Таблица 1

Период (год)	Поставщик (импортер)	Покупатель (производитель)			Доход бюджета по НДС
	НДС к уплате на таможне	НДС к вы- чету (НДС поставщику)	НДС к упла- те (НДС от покупателей)	НДС в бюджет	
1	2	3=2	4	5=4-3	6=4+2+5
1-й (год за- купки)	180	180	180	0	180
2-й	0	0	180	180	180
3-й	0	0	180	180	180
4-й	0	0	180	180	180
5-й	0	0	180	180	180
6-й	0	0	180	180	180
<b>Итого...</b>	<b>180</b>	<b>180</b>	<b>1080</b>	<b>900</b>	<b>1080</b>

Как видно, бюджет получает НДС от поставщика (импортера) только в первый год, в остальные периоды проекта налог полностью перечисляет производитель.

Ситуация 2.

Большинство организаций не обладают достаточным количеством собственных средств и вынуждены привлекать заемные средства. На этом специализируются лизинговые компании.

Участие лизинговой компании изменяет структуру уплаты НДС в бюджет, хотя, повторимся, сумма, получаемая бюджетом, остается без изменений.

#### Структура расходов лизинговой компании

Период (год)	Оплата оборудо- вания без НДС	НДС к вычету (НДС постав- щику)	НДС в бюджет	Долг по кредиту на начало периода	Погаше- ние кредита	Процент по кредиту (11%)	Налог на имуще- ство (2,2%)	Возна- гражде- ние (3%)	Лизинговый платеж без НДС	НДС к уплате (НДС с лизинго- вых пла- тежей)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=6+7+8+9	11=10×18%
1-й (год закупки)	1000	180	-180	1180	180					
2-й	0	0	65	1000	200	110	20	30	360	65
3-й	0	0	59	800	200	88	15	24	327	59
4-й	0	0	53	600	200	66	11	18	295	53
5-й	0	0	47	400	200	44	7	12	263	47
6-й	0	0	41	200	200	22	2	6	230	41
<b>Итого...</b>	<b>1000</b>	<b>180</b>	<b>86</b>	<b>4180</b>	<b>1180</b>	<b>330</b>	<b>55</b>	<b>90</b>	<b>1475</b>	<b>266</b>

Предположим, что лизинговая компания получает возмещение НДС из бюджета денежными средствами на основании ст. 176 НК РФ (вариант 1) и направляет его на первое погашение кредита, тогда состав расходов лизинговой компании и структура уплаты НДС будут иметь вид, представленный в табл. 2 и 3.

Таблица 3

## Структура уплаты НДС в бюджет (возмещение НДС денежными средствами)

Период (год)	Поставщик (импортер)	Лизинговая компания				Покупатель (производитель)			Доход бюджета по НДС
	НДС к уплате на таможне	НДС к вычету (НДС поставщику)	НДС в бюджет	НДС к уплате (НДС с лизинговых платежей)	Задолженность бюджета	НДС к вычету (НДС лизинговой компании)	НДС к уплате (НДС от покупателей)	НДС в бюджет	
<i>I</i>	2	3=2	4=5-3	5	6	7=5	8	9=8-7	10=8= =9+4+2
1-й (год закупки)	180	180	-180		0		180	180	180
2-й	0	0	65	65	0	65	180	115	180
3-й	0	0	59	59	0	59	180	121	180
4-й	0	0	53	53	0	53	180	127	180
5-й	0	0	47	47	0	47	180	133	180
6-й	0	0	41	41	0	41	180	139	180
<b>Итого...</b>	<b>180</b>	<b>180</b>	<b>86</b>	<b>266</b>	<b>0</b>	<b>266</b>	<b>1 080</b>	<b>815</b>	<b>1 080</b>

Как видно, в первый период бюджет получает НДС как с производителя, так и с импортера. В случае возмещения НДС лизинговой компании денежными средствами доход бюджета в этот период составит 180 руб., как и в случае закупки оборудования организацией за счет собственных средств, т. е. без привлечения лизинговой компании.

Если же возврат денежными средствами не производится, а налог, уплаченный поставщику, принимается к вычету (вариант 2), экономика сделки будет выглядеть следующим образом (табл. 4).

Таблица 4

## Структура уплаты НДС в бюджет (НДС принимается к вычету)

Период (год)	Поставщик (импортер)	Лизинговая компания				Покупатель (производитель)			Доход бюджета по НДС	Дополнительный доход бюджета
	НДС к уплате на таможне	НДС к вычету (НДС поставщику)	НДС в бюджет	НДС к уплате (НДС с лизинговых платежей)	Задолженность бюджета	НДС к вычету (НДС лизинговой компании)	НДС к уплате (НДС от покупателей)	НДС в бюджет		
<i>I</i>	2	3=2	4=5-3	5	6	7=5	8	9=8-7	10=8= =9+4+2	11=9-7 (маркетинговый итог)
1-й (год закупки)	180	180			180		180	180	360	180
2-й	0	0	0	65	115	65	180	115	115	115
3-й	0	0	0	59	56	59	180	121	121	56
4-й	0	0	0	53	3	53	180	127	127	3
5-й	0	0	44	47	0	47	180	133	177	0
6-й	0	0	41	41	0	41	180	139	180	0
<b>Итого...</b>	<b>180</b>	<b>180</b>	<b>86</b>	<b>266</b>	<b>355</b>	<b>266</b>	<b>1080</b>	<b>815</b>	<b>1080</b>	<b>0</b>

Как видно из табл. 4, лизинговая компания кредитует бюджет на срок более трех лет, что отражается на ее вознаграждении (оно уменьшается в 3 раза). Если же лизинговая компания сохранит свое вознаграждение (см. гр. 9 табл. 2), это приведет к удорожанию проекта для лизингополучателя.

В случае отказа лизинговой компании в признании НДС к вычету, ей придется перечислять в бюджет весь НДС с лизинговых платежей денежными средствами (гр. 3 табл. 5). При этом компания обанкротится в первый же год своего

существования (см. гр. 7 табл. 5), так как ей не хватит средств для погашения кредита, взятого на оплату НДС поставщику.

Таблица 5

**Денежные потоки у лизинговой компании**

Поступления		Расходы				
Лизинговый платеж без НДС	НДС к уплате (НДС с лизинговых платежей)	НДС в бюджет при отсутствии НДС к вычету	Погашение кредита	Проценты по кредиту	Налог на имущество	Вознаграждение
1	2	3	4	5	6	7
360	65	65	236	130	20	-26
327	59	59	236	104	15	-28
295	53	53	236	78	11	-30
263	47	47	236	52	7	-32
230	41	41	236	26	2	-34
<b>Итого...</b> 1475	<b>266</b>	<b>266</b>	<b>1180</b>	<b>389</b>	<b>55</b>	<b>-149</b>

Бюджет же получает дополнительный доход в виде НДС со стоимости приобретаемого оборудования за счет банкротства лизинговой компании.

Вышеприведенные примеры показывают, что распространившаяся практика признания НДС к вычету через судебные процедуры приводит к следующему:

1. Лизинговые компании не получают возмещение из бюджета по НДС денежными средствами и кредитуют бюджет только за 2006 год на сумму около 27 млрд. рублей (Ведомости 18.01.2007 «Вернуть НДС», Расчеты «РА Эксперт») на срок в несколько лет;
2. Практика отказов в признании НДС к вычету у добросовестных лизинговых компаний приведет к банкротству последних и существенному падению объема инвестиций в обновление производственных фондов.

Конечно, можно понять ситуацию, когда поставщики не уплачивают НДС в бюджет, тогда для государства возмещение НДС становится прямой потерей. Поэтому лизинговые компании готовы к налоговым проверкам, чтобы доказать свою добросовестность. При этом они надеются на то, что, когда все проверки пройдены, НДС к вычету будет признаваться во внесудебном порядке.

Об Авторе: А. Н. Киркоров - к.э.н., финансовый директор лизинговой компании «Бизнес Альянс», член экспертной группы Ассоциации лизинговых компаний «Рослизинг».

Источник: <http://kibit.ru/links/3.php>