



Г.Н. ГУЦА

РЕГУЛИРОВАНИЕ ЛИЗИНГА ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Важной гарантией успешного развития лизинга является правовое обеспечение имущественных отношений, которые складываются между сторонами, имеют самостоятельную значимость и отличаются достаточной сложностью. С появлением лизинга в Республике Беларусь (1990—1991) возникла необходимость в разработке правил ведения лизинговых операций. Однако лизинговые отношения как форма правовых отношений долгое время не находили отражения в белорусском гражданском законодательстве.

Первым нормативным актом, регулирующим лизинговые операции на территории республики, стали Методические указания Министерства финансов Республики Беларусь от 11.04.1994 г. № 61 “О порядке учета лизинговых операций”. Это был первый документ по лизингу в странах СНГ. В данном нормативном акте изложены основные принципы бухгалтерского учета лизинговых операций, что позволило упорядочить финансовую деятельность лизинговых компаний в правовом отношении.

Вместе с тем данное в указаниях определение финансового лизинга как договора купли-продажи в рассрочку противоречит понятию лизинга, установленного этим же документом, где лизинг определяется как передача имущества во временное пользование. Такое понимание лизинга не согласуется и с нормами гражданского законодательства, поскольку содержащееся в договоре лизинга право выкупа носит условный характер.

Другие нормативные акты, в том числе и Гражданский кодекс Республики Беларусь, которые регулировали бы вопросы лизинга, в то время в нашей стране отсутствовали. Поэтому при заключении лизинговых сделок партнеры вынуждены были опираться на правовые нормы договора аренды или договора имущественного найма.

Договор лизинга в белорусском законодательстве имеет сходные черты с договором имущественного найма (аренды). Общими признаками указанных договоров являются возмездность, срочность и передача имущества во владение и пользование. Однако в законодательстве не было достаточно конкретного выделения видов имущества, которые могли быть переданы в пользование. Устанавливалось, что в аренду могут быть переданы следующие объекты: земля и иные природные ресурсы, предприятия (объединения), организации, структурные единицы объединений, производства, цехи, другие подразделения предприятий, организаций, отдельные помещения, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства, сельскохозяйственная техника, инвентарь, инструмент, иные материальные ценности, рабочий скот (ст. 3 “Закона об аренде”). Неконкретность определения

Галина Николаевна ГУЦА, преподаватель кафедры гуманитарных дисциплин Бобруйского филиала БГЭУ.

объектов аренды и объектов имущественного найма приводила к тому, что стороны могли заключить как договор аренды, так и договор найма по отношению к одной и той же вещи. Данная неясность в отношении объектов аренды отрицательно сказывалась и на правовом регулировании лизинговых сделок.

Правовая неопределенность в вопросах лизинга стимулировала дальнейшую разработку нормативных документов. 29.02.1996 г. Министерством экономики было утверждено "Положение о лизинге на территории Республики Беларусь". В нем лизинг признается как вид деятельности на территории республики. Впервые в нормативном документе дается развернутое объяснение понятия "лизинг", приближающееся к общепринятому в высокоразвитых странах определению. Вместе с тем в определении ничего не говорится о праве лизингополучателя на возмездное владение и пользование лизинговым имуществом в течение оговоренного в договоре срока. Такое право устанавливается позднее — при определении лизингополучателя как одного из субъектов лизинга (п. 1.4). Дается четкое определение и других субъектов лизинга: лизингодателя, продавца и кредитора.

В Положении 1996 г. приводится классификация основных видов лизинговых сделок, где выделяются внутренний и международный лизинг (п. 1.5), финансовый лизинг, оперативный, возвратный лизинг, лизинг по остаточной стоимости, чистый и "мокрый" лизинг, раздельный лизинг (п. 1.6). Несмотря на искажение общепринятой классификации видов лизинга, предпринятая попытка охарактеризовать отдельные виды лизинговых сделок и подчеркнуть их специфику способствовала регулированию правоотношений сторон. В данном Положении вводится также необходимое в современных условиях понятие "сублизинг" (п. 1.7).

Рассматриваемое положение имеет целый ряд достоинств в отношении правовых основ лизинга: из объектов лизинга исключено все, что не может быть отнесено к основным фондам и нематериальным активам (п. 1.3); предусмотрено определенное регулирование отношений прав собственности (п. 2.8); определены обязательные условия лизингового договора (п. 2.10); предприниматели — физические лица — признаются равноправными участниками лизинговых сделок (п. 1.4). Подробное перечисление во втором разделе Положения обязательных условий лизингового договора предоставляло возможность всем участникам сделки избежать грубых ошибок при его составлении.

В третьем разделе Положения перечислены составляющие элементы общей суммы лизингового платежа (п. 3.19); говорится о возможности применения ускоренной и свободной амортизации лизингового имущества. Однако в документе нет четкого разъяснения термина "свободная амортизация". В Положении сохранено уже действовавшее в то время разделение платежа на амортизацию и лизинговую ставку. Таким образом, для лизинговых сделок сохраняется повторный косвенный НДС на оборудование.

Помимо достоинств рассматриваемый документ имеет и целый ряд недостатков. Так, например, Положение не содержит конкретных указаний в отношении правового обеспечения международных лизинговых сделок. Следовательно, профессиональные лизингодатели Республики Беларусь вынуждены были действовать в соответствии с Таможенным кодексом, что на практике лишало их возможности сотрудничать с зарубежными коллегами. Белорусское законодательство рассматривало получение оборудования в международный лизинг резидентом Республики Беларусь как извлечение дохода иностранным лицом. В связи с этим весь платеж подвергался налогообложению с источника выплат по ставке 15 %. Логичнее было бы требовать уплаты налога с начала получения дохода, а не тогда, когда иностранец имеет лишь возмещение затрат на приобретение оборудования.

Ограничивающая аренду норма тормозила развитие международного лизинга в Республике Беларусь. Абсурдным выглядит также требование, чтобы новейшее оборудование проходило выдержку на складе до истечения двухлетнего срока с момента приобретения, прежде чем его могли бы сдать в лизинг. За два года техника подвергается значительному моральному старению.

Нормативные ограничения сделали невозможным применение на практике оперативного лизинга. Лизингодатель не мог воспользоваться льготой на прибыль, которая была у фирмы-покупателя.

Таким образом, Положение о лизинге 1996 г., хотя и явилось значительным шагом вперед в сфере правового обеспечения лизинга, вместе с тем не разрешило многих проблем в этой области и не сделало лизинговую деятельность менее рискованной и более рентабельной.

Дальнейшее развитие нормативной базы в отношении лизинга было инициировано Указом Президента № 587 “О лизинге”, подписанным 13.11.1997 г., где были установлены основные направления по развитию лизинга в Республике Беларусь. К концу этого же года было разработано новое “Положение о лизинге на территории Республики Беларусь”, которое утверждено 31.12.1997 г. постановлением Совета Министров № 1769 “О лизинге на территории Республики Беларусь”, определены мероприятия по развитию лизинговой деятельности.

В Положении о лизинге 1997 г. меньше противоречий, устранены многие неточности и несоответствия. Определение лизинга получило свое дальнейшее развитие (п. 1.1). В его основу положена экономическая и юридическая сущность лизинга, заключающаяся в приобретении лизингополучателем права на возмездное владение и пользование объектом лизинга в течение оговоренного в договоре срока. Определение лизинга в уточненном варианте согласуется с общепринятым в высокоразвитых странах. Дано также четкое разграничение финансового и оперативного лизинга в зависимости от условий возмещения лизингодателю затрат и перехода права собственности на объект лизинга. Здесь в основу положены классические подходы (п. 1.5).

Вместе с тем другие виды лизинговых сделок (кроме международного и внутреннего) вообще не представлены в рассматриваемом Положении и никак не характеризуются. Что касается сублизинга, то в Положении 1997 г. уточняются обязательства и ответственность лизингополучателя перед лизингодателем, а также его права как лизингодателя по отношению к другому лизингополучателю (п. 1.7).

Произведено четкое разграничение лизинга и посреднической деятельности, отмечено принципиальное отличие лизинга от товарного кредита, финансовых операций, купли-продажи в рассрочку. Последнее особенно важно, так как отождествление лизинга с этими видами деятельности меняет его экономическую сущность. В Положении о лизинге 1997 г. прослеживается дальнейшее уточнение объектов лизинга (п. 1.2). Из объектов лизинга исключено все, что не может быть отнесено к основным фондам и нематериальным активам.

В соответствии с п. 1.3 действующего Положения о лизинге субъектами лизинга могут являться лизингодатель и лизингополучатель (в то время как в Положении 1996 г. субъектами лизинга назывались также продавец лизингового имущества и кредитор, осуществляющий финансирование лизинговой сделки). Физические лица — предприниматели — в отличие от Положения 1996 г., не могут быть лизингодателями, что, на взгляд автора, сужает круг субъектов лизинговых сделок.

В Положении 1997 г. отражены юридическое право собственности на лизинговое имущество и правомочие владения: объекты лизинга подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Они могут регистрироваться на имя лизингодателя или лизингополучателя по согласованию сторон (п. 3). В случае регистрации объекта лизинга на имя лизингополучателя последний должен указать в регистрационных документах собственника объекта лизинга — лизингодателя. Ранее объекты лизинга регистрировались только на имя лизингодателя.

Дальнейшее развитие получило определение обязательных условий лизингового договора, его отдельных элементов: цена договора лизинга, инвестиционные расходы, вознаграждение (доход) лизингодателя, выкупная стоимость объекта лизинга, лизинговые платежи (п. 4–9). Четкая юридическая определенность ключевых понятий лизингового договора и приведенные в Положении конкретные формулировки о составе лизингового платежа и других компонентов способствуют уменьшению разногласий по спорным вопросам между участниками лизинговых сделок и налоговыми органами.

Данный нормативный документ расширяет возможности лизинговых компаний: теперь они могут уступить права по лизинговому договору полностью или частично третьему лицу (п. 16). В Положении определены основные права и обязанности участников лизинговой сделки. Сохраняется возможность ускоренной амортизации объектов лизинга за срок договора, несмотря на некоторые принятые ограничения.

Мировая практика лизинга свидетельствует о том, что возможность ускоренной амортизации и предоставление налоговых льгот являются ведущими факторами в расширении лизинговой деятельности. Поэтому представляется целесообразным: 1) снятие ограничений в отношении предметов лизинга, к которым может быть применен механизм ускоренной амортизации; 2) отражение связи размеров лизинговых платежей с амортизационной политикой, проводимой субъектами ли-

зинга; 3) определение и конкретизация видов лизинга и вариантов балансового учета, при которых возможно применение льгот по амортизации лизингового имущества; 4) определение возможности применения ускоренной амортизации к лизинговому имуществу, относящемуся к МБП (малоценные и быстроизнашивающиеся предметы).

Положение 1997 г. не устранило все трудности, в том числе и проблемы совместного рассмотрения пунктов Положения о лизинге и норм законов. Могут возникать противоречия и трудности в трактовке различных норм в документах и соотношении их с законодательством Республики Беларусь. Так, например, гл. 10 Закона "О залоге" устанавливает регулирование залога прав, не исключая права собственности. Однако в Положении о лизинге речь идет лишь о залоге объекта лизинга (абзац 5, п. 13) и ничего не говорится о залоге прав собственности на него. Вместе с тем только указание о залоге прав собственности на объект лизинга может предотвратить изъятие объекта лизинга у добросовестного лизингополучателя для обеспечения возврата заемных средств лизингодателем.

Следовательно, необходимо создание специального Закона о лизинге, чтобы устранить указанные выше и многие другие противоречия и трудности. Предпосылки для его создания налицо: расширена нормативная база по лизингу за счет изменений и дополнений в актах законодательства, направленных на стимулирование лизинговой деятельности (по таможенному режиму, начислению амортизации, бухгалтерскому учету лизинговой деятельности, валютному регулированию и контролю); разработаны предложения о целесообразности использования лизинга в решении муниципальных проблем. В июле 1998 г. наша республика присоединилась к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге. Нормы, содержащие информацию об этой деятельности, появились и в новом ГК Республики Беларусь (ст. 636–641): конкретизирован предмет договора лизинга, уточнены некоторые организационные моменты. Особое внимание уделено ответственности арендатора и продавца.

Однако развитие лизинга в стране сдерживает общая экономическая нестабильность и некоторые принимаемые экономические решения. Так, например, с 1 января 1998 г. база для расчета НДС была увеличена на сумму амортизационных отчислений. Данное положение увеличивает расходы по операциям, что ухудшает положение лизингополучателей.

Декрет Президента № 11 "О упорядочении государственной регистрации и ликвидации субъектов хозяйствования" (п. 29.1) предусматривает обязанность юридических лиц вносить в учредительные документы только те виды деятельности, которые они будут осуществлять или осуществляют. Однако при комплексной лизинговой деятельности невозможно предусмотреть все виды сопутствующих ей операций. Не способствует развитию лизинга и тот факт, что в классификаторе видов экономической деятельности Госкомстата из всех многочисленных видов лизинга указан лишь финансовый.

Согласно п. 1 и 3 постановления Совета Министров № 405 от 24.03.1999 г. "О вопросах ценообразования при проведении товарообменных операций" для осуществления лизинговых платежей в натуральной форме необходимо экономическое обоснование, что представляет собой существенную сложность из-за группы составляющих платежа.

При получении банковских кредитов высокая стоимость объекта лизинга усложняет проблему поручительства и залога. Ограничения в приобретении валюты на МВБ и проблемы с ее конвертацией отрицательно сказываются на решении вопроса об источниках финансирования деятельности по международному лизингу.

Вместе с тем государство осуществило ряд мер в поддержку лизинговой деятельности: отменило лицензирование и обязанность увеличения уставного фонда компаний до 50 тыс. ЭКЮ. Лизинговый платеж относится на себестоимость продукции и услуг лизингополучателя, который является приобретающей стороной и не облагается налогом на добавленную стоимость (за исключением амортизационных отчислений).

Таким образом, анализ нормативно-правовых актов и эффективности их использования на практике показал, что развитие лизинга в Республике Беларусь зависит от правового обеспечения рынка лизинговых услуг, от качества и целесообразности принимаемых законодательных актов.