

ОСОБЛИВОСТІ ВЕДЕННЯ ЛІЗИНГОВИХ ОПЕРАЦІЙ В ПОЛЬЩІ

Медвінська Дар'я Валеріївна, здобувач вищої освіти, магістр 2 курсу спеціальності 071 «Облік і оподаткування»

Чуча Алла Миколаївна, здобувач вищої освіти, магістр 2 курсу спеціальності 071 «Облік і оподаткування»

Миколаївський національний аграрний університет

Науковий керівник: Пісоченко Т. С., канд. екон. наук, асистент кафедри обліку і оподаткування Миколаївського національного аграрного університету

У Польщі під лізингом розуміють форму фінансування, при якій орендодавець (сторона, що фінансує), купує основний актив, який було обрано, і передає його покупцю у користування. Після закінчення договору покупець може, але це не обов'язково, стати власником цього активу.

Існують такі види лізингу:

Експлуатаційний – найпоширеніший, особливо при фінансуванні транспортних засобів;

Фінансовий – дуже схожий на банківську позику в податковому вираженні;

Лізинг із низьким або високим викупом – довгострокова оренда з подальшим викупом [4].

Вибір лізингу, звичайно, залежить від користувача, його поточних потреб у сфері врегулювання податкових витрат та очікуваного періоду використання об'єкта оренди [2].

Виділять дві форми лізингу:

Операційна оренда – це вид оренди, при якому предмет оренди включено до активів орендодавця, він також зобов'язаний внести амортизаційні витрати. Орендні внески, разом з початковим платежем, становлять пільгову вартість податку для орендаря. ПДВ додається до кожної партії лізингу. У разі оперативного лізингу лізингоодержувач має право придбати предмет лізингу після закінчення строку дії лізингового договору.

Фінансовий лізинг – це вид лізингу, при якому не вся лізингова партія, а лише її частка відсотків, є податковою утриманою вартістю лізингоодержувача. У разі такої форми фінансування предмет оренди включається до складу активів лізингоодержувача, а тому лізингоодержувач здійснює списання амортизації, що разом із процентною частиною лізингових платежів визнається податковою урахуванням. ПДВ сплачується в повному обсязі під час першого внеску після одержання товару. У фінансовому лізингу немає викупу. Клієнт стає власником товару після сплати останнього платежу за лізинг.

Майже 80% лізингоодержувачів вибирають оперативний лізинг. Фінансовий лізинг вибирається лише у строго визначених ситуаціях, коли використання оперативного лізингу неможливе або несприятливе.

У Польщі існує певна невідповідність, пов'язана з поводженням з лізингом за рахунок податку та податку. Кожен договір операційної оренди з точки зору бухгалтерського обліку буде також у податковій формі, але більшість договорів, укладених у Польщі, трактується як фінансовий лізинг (повернення вартості та викуп власності), але з точки зору податку - це оперативний лізинг.

В операційному лізингу податково-вирахована вартість - це початкова орендна плата (перший платіж) та всі внески лізингу. ПДВ додається та сплачується "пропорційно" разом із кожним із цих зборів. Орендар не може знецінити основний актив, що є предметом договору. У фінансовому лізингу лізингоодержувач має право на амортизацію. Крім амортизації, до витрат можуть бути включені лише відсоткова частина внеску. При фінансовому лізингу, на відміну від операційного, ПДВ слід сплачувати за всю операцію на початку.

Більшість лізингових компаній віддають перевагу операційному лізингу. Цю форму лізингу вибирають за замовчуванням при фінансуванні пропозицій щодо фінансування. Хоча бувають такі випадки, коли необхідно задуматися, який лізинг краще використовувати оперативний чи фінансовий.

Оперативний лізинг буде більш вигідним для компаній, які:

хочуть фінансувати нові легкові автомобілі. Вони амортизуються протягом 5 років - тим часом, використовуючи оперативну оренду, витрати на такий транспортний засіб можна погасити лише за 2 або 3 роки;

хочуть уникнути нарахування повної суми ПДВ під час придбання / доставки основного засобу;

хочуть включити до витрат високий початковий платіж, наприклад, якщо первісна орендна плата становить 45% від вартості основного активу, вона може бути включена до витрат у місяці, коли вона понесена.

Фінансовий лізинг можна використовувати, якщо підприємство хоче фінансувати автомобілі, на які продавець не видає "повну" накладну з ПДВ, а лише рахунок-фактуру з звільненням від сплати ПДВ. В оперативному лізингу такий транспортний засіб подорожчав би на 23% (необхідність додавання ПДВ у цій сумі до кожного внеску), тоді як при фінансовому лізингу ПДВ буде доданий лише до відсоткової частини внеску. Фінансовий лізинг стане хорошим рішенням для підприємств, які хочуть скористатися "пільговою" амортизацією. Короткий період – якщо орендар бажає дуже короткого періоду оренди, наприклад, 12 місяців, залишається лише фінансова оренда.

Недоліками операційного лізингу є:

Мінімальний термін лізингу - він повинен становити не менше 40% від стандартного періоду амортизації предмета договору. Це регулюється податковими нормами, а саме, договір оренди автомобіля чи комерційного транспортного засобу повинен тривати мінімум 24 місяці, а для тракторних агрегатів та багатьох популярних машин та пристроїв - мінімум 3 роки.

Сума викупу після закінчення - найчастіше це 1% від початкової вартості предмета оренди, але бувають ситуації, коли (через податкові обмеження) вона вища. Так буде, наприклад: у випадку оренди автомобілів на короткий період, коли після двох років це зазвичай 16-20% від вартості, а у випадку більшості машин та пристроїв через три роки - це мінімум 20%. Якщо викуп повинен був бути меншим (1%), термін оренди повинен бути відповідно більшим.

Ніякої амортизації, тому також неможливо скористатися її «пільговими» ставками.

Недоліками фінансового лізингу є:

ПДВ стягується повністю при доставці (для деяких це може бути перевагою).

Початкова орендна плата, незалежно від її суми, не підлягає оподаткуванню.

Для більшості популярних предметів оренди (наприклад, нових легкових автомобілів) менший "податковий щит", ніж для оперативного лізингу.

Отже, основною відмінністю фінансового лізингу від операційного лізингу є право здійснювати списання амортизації. Це суттєво впливає на суму податкових витрат сторін договору оренди. Якщо очікуваний період використання предмета оренди відносно короткий, то рекомендованою формою є оперативний лізинг. Дана форма дозволяє збільшити поточні витрати, що підлягають сплаті податку, і, таким чином, зменшити базу оподаткування за рахунок витрат на лізингові внески, понесені протягом контракту. Він відрізняється від фінансового лізингу, коли цей період залежить від періоду амортизації певного основних засобів або нематеріальних активів, передбаченого податковими нормами. Лізингодержувач може здійснювати лише нарахування амортизації у встановленому розмірі, що є результатом податкового законодавства [1].

Література

1. *Leasing operacyjny czy finansowy - który wybrać? [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://www.fmleasing.pl/porady/leasing-operacyjny-czy-finansowy-ktory-wybrac>*

2. *Leasing operacyjny a leasing finansowy* [Електронний ресурс]. – Режим доступу : https://msp.money.pl/wiadomosci/pozyskiwanie_kapitalu/artykul/leasing;operacyjny;a;leasing;finansowy,75,0,209227.html

3. *Лизинг в Польше* [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://fimary.com/>

4. *Pierwszy leasing - poradnik dla początkujących* [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://www.fmleasing.pl/porady/pierwszy-leasing-poradnik-dla-poczatkujacych>

5. *Лизинг в Германии (Евросоюз)* [Електронний ресурс] юридический портал – Режим доступу : <https://autoreflex.ru/lizing-v-germanii-evrosoyuz/>