

## Использование договоров безвозмездного пользования для оптимизации внутрикорпоративных расчетов

© 2009 А.М. Петров

кандидат экономических наук, доцент

Всероссийский заочный финансово-экономический институт

В статье на основании проведенного исследования обоснована целесообразность применения договоров безвозмездного пользования при расчетах внутри корпоративной системы. При этом выявлена взаимосвязь возникновения обязательств внутри корпоративной системы с налоговыми последствиями.

*Ключевые слова:* корпоративные системы, налоговое планирование, внутренние расчеты, договор ссуды.

Хозяйственные договоры являются тем основным звеном, которое определяет схему построения внутренних расчетов, от последней, в свою очередь, зависят оценка обязательств и конечный результат, выражающийся в оптимизации налогового бремени.

Исследуем правовые и учетно-налоговые аспекты применения договоров безвозмездного пользования при осуществлении расчетов внутри корпоративной системы с целью доказать зависимость налоговых последствий от осуществления внутренних расчетов с возникающими обязательствами при исполнении хозяйственных договоров.

С точки зрения налогового планирования, не во всех случаях целесообразно применять договоры аренды при расчетах с держателем активов внутри корпоративной системы. В этих случаях используются *договоры безвозмездного пользования (ссуды)*.

Согласно ГК РФ (ст. 689), по договору безвозмездного пользования (договору ссуды) одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает другой стороне (ссудополучателю) в безвозмездное временное пользование имущество. При этом ссудополучатель обязуется вернуть то

же имущество в том же состоянии, в каком он его получил, с учетом износа, если иное не предусмотрено договором.

Договор аренды и договор ссуды по своему характеру очень похожи, поэтому к договору безвозмездного пользования применяются правила договора аренды в части определения передаваемого объекта, срока договора об обязанности использовать его в соответствии с его назначением и другие условия, которые не противоречат сущности договора ссуды. Вместе с тем договор ссуды, в отличие от договора аренды, является безвозмездным, совмещающим в себе условия договора аренды и займа.

Приведем выявленные сходства и различия между арендой и безвозмездным пользованием (табл. 1).

Объектом договора ссуды могут быть только вещи, причем они должны быть незаменимыми и непотребляемыми, т.е. не менять своей сущности в течение действия договора.

В договоре ссуды обязательно должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче ссудополучателю; в случае отсутствия этих данных договор считается незаключенным.

**Таблица 1. Сравнительная характеристика договоров аренды и безвозмездного пользования**

Условия договора	Договор аренды	Договор безвозмездного пользования
Стороны договора	Арендодатель (сторона, предоставляющая имущество) и арендатор (сторона, принимающая имущество)	Ссудодатель (сторона, предоставляющая имущество) и ссудополучатель (сторона, принимающая имущество)
Суть договора	Предоставление во временное владение и пользование или во временное пользование имущества (ст. 606 ГК РФ)	Передача имущества во временное пользование (ст. 689 ГК РФ)
Форма оплаты	За плату	На безвозмездной основе
Форма договора	В письменной форме (ст. 609 ГК РФ)	Форма договора не установлена
Осуществление ремонта	Капитальный ремонт - арендодатель, текущий - арендатор, если иное не предусмотрено договором	Капитальный и текущий ремонт - ссудополучатель, если иное не предусмотрено договором

Сложности отражения расчетов по договору ссуды обусловлены тем, что порядок и методология бухгалтерского учета операций по договору безвозмездного пользования нормативными документами не определены.

Имущество, переданное по договору безвозмездного пользования, не списывается с баланса ссудодателя и продолжает числиться на соответствующих счетах, так как ссудодатель продолжает оставаться собственником переданной в ссуду вещи. Поэтому переданные вещи необходимо отражать в аналитическом учете по субсчетам: дебет счета 01 (10, 41 и др.) субсчет "Имущество, переданное по договору ссуды" кредит счета 01 (10, 41 и др.) субсчет "Имущество, находящееся в пользовании у организации". При возврате имущества необходимо осуществить обратные бухгалтерские записи.

В целях бухгалтерского учета в течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается. Однако следует учитывать, что объект основных средств выведен из хозяйственного оборота, а следовательно, сумма амортизационных отчислений по данному объекту не может быть отнесена на расходы по обычным видам деятельности в соответствии с п. 5, 8 ПБУ 10/99.

Согласно ГК РФ (ст. 695), все затраты, связанные с исполнением договора безвозмездного пользования, могут быть возложены как на ссудополучателя, так и ссудодателя, поэтому существует две точки зрения по отражению данных расходов - за счет собственных источников либо за счет производственных затрат.

При рассмотрении данного вопроса необходимо принимать во внимание принцип приоритета содержания над формой, согласно которому учетная политика должна обеспечивать отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (ПБУ 1/2008 п.7). Поскольку все затраты ссудодателя не преследуют цель извлечения прибыли, а следовательно, не являются производственными, они не должны уменьшать налогооблагаемую прибыль.

Одной из серьезных проблем, возникающих у ссудополучателя, является порядок отражения расходов, связанных с созданием неотделимых улучшений имущества, поскольку нормативные акты не регламентируют методики их учета. На основании проведенного исследования предлагаем при решении данных проблем исходить из условий договора и направления использования имущества: если договором предусмотрено, что

неотделимые улучшения не возмещаются ссудодателем, то затраты подлежат отнесению на издержки производства (обращения) при условии использования его в производственных целях и за счет собственных источников при использовании объекта в иных целях. Если договором предусмотрено возмещение данных расходов ссудодателем, то они отражаются на счетах реализации.

Расходы по содержанию имущества, переданного в безвозмездное пользование, обычно несет ссудополучатель. Договором ссуды может быть предусмотрена обязанность по проведению ремонта ссудодателем.

Затраты ссудополучателя на создание отдельных улучшений имущества, полученного по договору безвозмездного пользования, учитываются аналогично затратам по созданию прочих средств производства, так как являются его собственностью: по дебету счета 08 "Капитальные вложения" в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов и др.

При возврате имущества по окончании договора безвозмездного пользования или при досрочном расторжении договора делаются соответствующие записи в бухгалтерском учете предприятия.

Поступление и передача имущества должны быть надлежащим образом оформлены - составлены акты приема-передачи имущества, инвентарные карточки учета основных средств. В акте должны быть отражены номенклатура передаваемого имущества, его стоимость.

Вопросы налогообложения операций по договору безвозмездного пользования в настоящее время на законодательном уровне не проработаны.

Порядок обложения налогом на добавленную стоимость операций по договору ссуды является основной проблемой, поскольку существует отождествление передачи имущества по договору безвозмездного пользования с передачей имущества по договору дарения. Проанализировав положения ГК РФ, можно сделать вывод, что между договором дарения и ссуды существуют правовые отличия, которые заключаются в том, что при передаче имущества безвозмездно передающая сторона теряет право собственности на него, по договору ссуды - нет. Поэтому применение налогового законодательства, регулирующего отношения по договору дарения, к отношениям по договору ссуды не является обоснованным.

В соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ объектом налогообложения по НДС является реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация

предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав. Кроме того, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе также с точки зрения налогообложения НДС признаются реализацией товаров (работ, услуг).

Как видно из приведенных выше определений НК РФ, объектом налогообложения по НДС, согласно пп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ, является только реализация имущественных прав. При безвозмездной передаче НДС облагаются только товары, работы и услуги. Таким образом, при передаче имущества по договору ссуды отсутствует объект обложения НДС.

Если же отнести договор ссуды к услугам, то остается открытым вопрос об определении налоговой базы по оказываемым "безвозмездным услугам". Налоговые органы предлагают исчислять налог исходя из цен, сложившихся на рынке однородных услуг в сопоставимых экономических условиях, и, в частности, доходов от сдачи в аренду аналогичного имущества (п. 2 ст. 689 ГК РФ). Однако порядка расчета по данным договорам НК РФ не содержит.

Отсюда следует вывод, что решение вопроса об обложении НДС операций по передаче имущества в безвозмездное пользование в настоящее время остается на усмотрение налогоплательщика в зависимости от того, насколько он готов отстаивать свою позицию в суде. Судебная практика, к сожалению, складывается не в его пользу.

В целях налогообложения прибыли имущество, переданное (полученное) по договорам в безвозмездное пользование, из состава амортизируемого имущества исключается (п. 3 ст. 256 НК РФ). Таким образом, расходная часть у ссудодателя при передаче имущества в безвозмездное пользование сокращается.

Что касается ссудополучателя, то п. 8 ст. 250 НК РФ установлено, что в целях налогообложения прибыли внереализационными доходами признаются доходы в виде безвозмездно полученных имущественных прав. Однако порядок оценки таких доходов по имущественным правам в данном пункте (и в целом в гл. 25 НК РФ) не определен. Налоговые органы относят передачу имущества к услуге и определяют налоговую базу в соответствии с п. 2 ст. 248 НК РФ.

Согласно п. 2 ст. 248 НК РФ для целей налогообложения прибыли услуги считаются полученными безвозмездно, если их получение

не связано с возникновением у получателя обязанности перед передающей стороной по встречному оказанию услуг. При получении услуг безвозмездно оценка доходов осуществляется исходя из рыночных цен, определяемых с учетом положений ст. 40 НК РФ, но не ниже затрат на производство (приобретение) по оказанным услугам.

Для целей налогообложения прибыли безвозмездное пользование вещью следует рассматривать как безвозмездное получение ссудополучателем имущественного права. Доход в виде безвозмездно полученных имущественных прав включается в состав внереализационных доходов ссудополучателя на основании п. 8 ст. 250 НК РФ.

Данную позицию подтвердил ВАС РФ в Информационном письме от 22 декабря 2005 г. № 98 (п. 2).

Налогоплательщик, получая по договору в безвозмездное пользование имущество, включает в состав внереализационных доходов доход в виде безвозмездно полученного права пользования имуществом, определяемый исходя из рыночных цен на аренду идентичного имущества.

Согласно ст. 695 Гражданского кодекса РФ ссудополучатель обязан поддерживать вещь, полученную в безвозмездное пользование, в исправном состоянии. Получающая сторона, в частности, проводит текущий и капитальный ремонт объекта и несет все расходы на его содержание. Разумеется, если иное не предусмотрено договором безвозмездного пользования.

Затраты ссудополучателя по поддержанию безвозмездно полученного имущества в исправном состоянии рассматриваются в составе прочих расходов в порядке, установленном гл. 25 Кодекса, конечно, при условии, что необходимость таких затрат возникла в процессе использования имущества для целей производства и реализации продукции (работ, услуг).

При заключении договора безвозмездного пользования между участниками корпоративной системы возникновение обязательств по налогам неизбежно. И если начисление НДС у ссудодателя с передачи имущества по договору ссуды является весьма спорным вопросом, то налог на прибыль (или в зависимости от используемой системы налогообложения - единый налог) ссудополучателю платить придется, причем на ежемесячной основе.

В табл. 2 сведены возможные случаи начисления налогов от безвозмездного пользования имуществом в зависимости от применяемой системы налогообложения.

**Таблица 2. Налоговые последствия внутренних расчетов по договору аренды при применении различных систем налогообложения**

Ссудодол- лучатель	Система налогообложения	ОСН	УСН 6%	УСН 15%
	Доход от использования имущества, руб.		118 000	118 000.
Налог на прибыль, руб.		23 600	7 080	17 700
Итого налогов, руб.		23 600	7 080	17 700
Корпоративное налогообложение, руб.		23 600	7 080	17 700
+ налог к уплате				
- налоговая экономия				
Налог/аренда, %		20	6	17

**Таблица 3. Оптимизация налогообложения по внутренним расчетам по договорам аренды и безвозмездного пользования в рамках корпоративной системы, %**

Система налогообложения		Вид договора	Налог к уплате /аренда
Арендодатель (Ссудодатель)	Арендатор (Ссудополучатель)		
УСН 6	ОСН	Аренда	-14
УСН 6	УСН 15	Аренда	-9
УСН 1%	ОСН	Аренда	-5
ОСН	ОСН	Аренда	0
УСН 15	УСН 15	Аренда	0
ОСН или УСН	УСН 6	Ссуда	6
УСН 6	УСН 6	Аренда	6
УСН 15	УСН 6	Аренда	15
ОСН или УСН	УСН 15	Ссуда	17

Как видно, суммы подлежащих уплате налогов весьма разнятся, но применение договора безвозмездного пользования в некоторых случаях может быть выгоднее применения договора аренды.

Для того чтобы определить, в каких случаях выгоднее использование договоров аренды, а в каких - безвозмездного пользования, необходимо сравнить налоговую нагрузку, возникающую от применения договоров аренды и договоров безвозмездного пользования, при осуществлении внутренних расчетов на корпоративном уровне (табл. 3).

На основании данных табл. 3 приходим к выводу, что максимальных ставок налогов в 20 и 32% на уровне корпоративной системы вообще можно избежать. Вместо 32%-ного налога (арен-

додатель применяет ОСН, арендатор - УСН 6%) при использовании договора аренды, вполне реально платить 6% налог - при договоре ссуды. То же самое можно утверждать в отношении налога в размере 20% при использовании договора ссуды (ссудодатель использует либо ОСН, либо УСН, а ссудополучатель - ОСН) - достаточно заменить ссуду на аренду, и совокупные расходы на налоги на уровне корпоративной системы снизятся до 0%.

Таким образом, установлена взаимосвязь возникновения обязательств внутри корпоративной системы с налоговыми последствиями. Исследованные формы договоров используются для осуществления расчетов преимущественно в корпоративных системах вертикального типа, но также возможно их использование в корпоративных системах горизонтального типа.

*Поступила в редакцию 08.07.2009 г.*