

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА АРЕНДНЫХ ОТНОШЕНИЙ В АЗЕРБАЙДЖАНЕ НА ОСНОВЕ ОПЫТА РАЗВИТЫХ СТРАН

Эльчин Бабаев

Азербайджанский Государственный Экономический Университет (UNEC), Баку, Азербайджан
e-mail: Elcinbabayevbbu@gmail.com

Резюме. В данной статье анализируются правовые и налоговые аспекты регулирования лизинговых отношений в Азербайджане и Германии. Особое внимание уделено неопределенности налогообложения лизинговых платежей в Азербайджане, что приводит к правовым и финансовым рискам. На основе сравнительного анализа предложены конкретные меры по совершенствованию законодательства Азербайджана с учетом опыта Германии.

Ключевые слова: Лизинг, нормативно-правовое регулирование, налоговое законодательство, финансовый лизинг, операционный лизинг, Азербайджан, Германия, налогообложение, гражданский кодекс.

AZƏRBAYCANIN İCARƏ MÜNASİBƏTLƏRİ ÜZRƏ VERGİ QANUNVERİCİLİYİNİN İNKİŞAF ETMİŞ ÖLKƏLƏRİN TƏCRÜBƏSİ ƏSASINDA TƏKMİLLƏŞDİRİLMƏSİ

Elçin Babayev

*Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti (UNEC), Bakı,
Azərbaycan*

Xülasə. Məqalədə Azərbaycan və Almaniya da lizinq münasibətlərinin hüquqi və vergi aspektləri təhlil olunur. Xüsusilə, Azərbaycanda lizinq ödənişlərinin vergiyə cəlb edilməsi ilə bağlı mövcud qeyri-müəyyənliklərə diqqət yetirilir ki, bu da hüquqi və maliyyə risklərinə səbəb olur. Müqayisəli təhlil əsasında, Almaniya təcrübəsi nəzərə alınmaqla Azərbaycanın qanunvericiliyinin təkmilləşdirilməsi üçün konkret tədbirlər təklif edilir.

Açar sözlər: Lizinq, normativ-hüquqi tənzimləmə, vergi qanunvericiliyi, maliyyə lizinqi, operativ lizinq, Azərbaycan, Almaniya, vergitutma, mülki məəcəllə.

IMPROVEMENT OF TAX LEGISLATION FOR LEASING RELATIONS IN AZERBAIJAN BASED ON THE EXPERIENCE OF DEVELOPED COUNTRIES

Elchin Babayev

*Azerbaijan State University of Economics (UNEC), Baku,
Azerbaijan*

Abstract. This article examines the legal and tax aspects of leasing regulation in Azerbaijan and Germany. Special attention is given to the ambiguity surrounding the taxation of lease payments in Azerbaijan, which leads to legal and financial risks. Based on a comparative analysis, specific measures are proposed to improve Azerbaijan's legislation by incorporating Germany's experience.

Keywords: Leasing, regulatory and legal framework, tax legislation, financial leasing, operating leasing, Azerbaijan, Germany, taxation, civil code.

1. Введение

Лизинг как инструмент финансирования играет ключевую роль в развитии бизнеса и модернизации экономики. В различных странах применяются разные подходы к нормативно-правовому регулированию лизинговых операций, что влияет на их эффективность и распространенность. В условиях глобализации и экономической

интеграции изучение международного опыта в данной сфере приобретает особую значимость.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью совершенствования законодательства Азербайджана в области лизинга, поскольку существующие правовые нормы содержат неопределенности, особенно в части налогообложения лизинговых платежей [2]. Это создает дополнительные финансовые и юридические риски как для лизингодателей, так и для лизингополучателей, что ограничивает доступ к данному виду финансирования. В отличие от Азербайджана, законодательство Германии четко дифференцирует финансовый и операционный лизинг, обеспечивая стабильность и прозрачность налогообложения [5]. Анализ правового регулирования и налогового учета в двух странах позволит выявить ключевые различия, определить проблемные зоны и предложить пути их устранения.

Цель данного исследования - провести сравнительный анализ нормативно-правового регулирования лизинга в Азербайджане и Германии, выявить существующие проблемы в налоговом законодательстве Азербайджана и разработать рекомендации по их устранению на основе передового международного опыта. Для достижения поставленной цели в работе применяются методы сравнительного анализа, нормативно-правового исследования и системного подхода.

Структура статьи включает в себя обзор нормативно-правовой базы лизинга в Азербайджане и Германии, анализ налогового регулирования, рассмотрение правовых рисков и проблемных аспектов в применении действующих норм. В заключительной части работы предложены конкретные меры по совершенствованию законодательства Азербайджана с учетом немецкого опыта, направленные на повышение прозрачности и эффективности лизинговых операций.

2. Нормативно-правовая база лизинговых отношений

Анализируя характерные черты развития лизинга в Азербайджане, можно сделать вывод, что развитие лизинговых отношений началось после обретения государственной независимости. Следует отметить, что в 1994 году в нашей стране был принят “Закон о лизинге”, который может считаться первым законодательным актом, связанным с регулированием лизинговой деятельности среди стран СНГ. Однако необходимо признать, что хотя закон о лизинговой деятельности был принят в 1994 г., развитие лизинговой деятельности начало набирать темпы с 2003 г. По мнению И. Гараева, с 2003 по 2008 г. наблюдался рост портфеля лизинговых компаний как минимум в 2 раза в год. Но с 2008 года из-за приостановки действия ряда льгот рост лизингового рынка Азербайджана относительно снизился. В 2008 году объем портфеля рынка лизинга достиг 200 млн. долларов США, но в 2010-2011 годах этот показатель снизился не менее чем на 20%.

В Азербайджане лизинговый рынок развивался слабо по сравнению с банковским и страховым сектором. Анализ рынка лизинга показывает, что одной из основных проблем в данной отрасли является недостаточность финансовых средств лизинговых компаний. Организации, располагающие относительно большими финансовыми ресурсами, в основном, дочерние предприятия банков. Масштаб деятельности, объем портфели и степень капитализации лизинговых компаний, не привлекательны для иностранных инвесторов. Число бизнес-компаний, которые могут получить необходимые финансовые средства даже от банков, учредителем которых являются они сами, немного. В итоге, денежные средства обходятся лизинговым компаниям очень дорого, и не могут предлагать своим клиентам-лизингополучателям конкурентоспособные условия.

Анализ доступных материалов указывает на то, что лизинговые услуги в нынешней ситуации в стране все еще формируется и обладает небольшим спросом по сравнению с другими финансовыми услугами доступными на рынке.

Развитие данного рынка прошло несколько этапов. Приватизации ознаменовала первый этап развития рынка и стало ключом к формированию научно-технического прогресса, таким образом образовывая все нужные условия для развития лизингового сектора в нашей стране. В последствии, в 1994-году был принят закон о лизинге, который охватывал различные привилегии для действенного развития данной области. Однако, несмотря на все это, малый спрос среди субъектов предпринимательства, отсутствие грамотности в области понимания и восприятие лизинговых услуг как результативного механизма в обновлении основного производственного потенциала являлось главной преградой в плане процветания данной области. На тот период, хотя и было зарегистрировано несколько лизинговых компаний, согласно мнениям Муршудли Ф.Ф. и отдельных авторов, они были достаточно слабо представлены на рынке.

Следующий период был больше посвящен созданию законодательной базы лизинговых отношений, в ходе чего были приняты 2 законодательных акта: Гражданский кодекс (статьи 747-751) и Налоговый (статья 140). Принятие этих 2 нормативных актов было чревато тем, что закон о лизинге целиком лишился своей актуальности.

Завершающим этапом в развитии рынка лизинговых услуг в нашей стране, стала деятельность Международной финансовой корпорации, которая дала сильный толчок устойчивому развитию и диверсификации лизинговых услуг.

В условиях рыночных отношений особую роль в развитии лизингового сектора в Азербайджане сыграла Международная финансовая корпорация (МФК), приступившая в 2003 г. к реализации специального проекта, которая в свою очередь стала основным рычагом в стимулировании лизинговых отношений в стране. Полная поддержка Международной финансовой корпорации со стороны государства и правительственных органов, крупных банков и страховых компаний стало причиной совершенствования законодательной базы учета лизинговых операций, улучшился налоговый режим и увеличился спрос на лизинговые услуги [3]. Также в концепции развития “Азербайджан-

2020: взгляд в будущее” лизинговый сектор был назван одним из главных приоритетов государства, которая должна выступать в качестве основного финансового механизма в инвестиционных проектах, а также для улучшения технического потенциала производства [7, с.96].

Как и отмечается выше, в настоящее время нормативно-правовая база лизинговых отношений в нашей стране регулируются Гражданским кодексом (статьи 747-751) и Налоговым кодексом (статья 140). Это было обусловлено тем что, в 1994 году был принят “Закон о лизинге” который спустя 6 лет лишился своих полномочий. Также известно, что в стране законодательную поддержку получил только финансовый лизинг, т.е. сегодня фактически возможны операции только по финансовому лизингу. Особенности налогообложения лизинговых операций в нашей стране не отличаются от особенностей налогообложения других финансовых операций. Основные принципы налогообложения этих операций основаны на двух типах налогов:

- подоходный налог;
- налог на имущество [1].

Доход, полученный от лизинговых отношений, имеет особенность. Эти принципы в основном связаны с тем, что арендодатель получает свой доход не от передачи товаров (услуг, работ), имущественных прав, а от сдачи имущества в аренду. Статья 748.10 Гражданского кодекса гласит о том, что общая сумма платежей, по договору аренды в течение срока действия договора аренды, считается арендной платой [9]. Изучая НК Азербайджанской Республики, можно сделать вывод, что при условии, если арендодатель и арендатор являются резидентами АР, то отсутствует норма, которая бы регулировала аспекты порядка взимания налогов на доходы от лизинговых выплат. Статья 140.1 устанавливает, что, при сдаче арендодателем материального имущества в аренду по договору финансового лизинга для целей налогообложения, арендатор признается владельцем имущества, а выплаты по аренде - выплатами по ссудам, предоставленным арендатору [10].

В кодексе также указано, что размер премии, уплачиваемой арендодателю для целей налогообложения, плата за дополнительные услуги, предоставляемые арендодателем, выплаты по кредиту должны приниматься как его доход.

По сути, затраты арендатора, связанные с приобретением имущества для целей лизинга, носят инвестиционный (капитальный) характер. Согласно положениям Налогового кодекса, данные расходы считаются затратами на приобретение амортизируемого имущества. Арендатор определяет первоначальную стоимость сдаваемого в аренду имущества на основе известных принципов. Первоначальная стоимость сданного в лизинг актива определяется расходами, связанными с его приобретением, доставкой, установкой и вводом в эксплуатацию. Статья 140 отражает

условия регулирования финансового лизинга. Согласно Кодексу, аренда недвижимости считается финансовой в следующих случаях:

- по договору лизинга имущество передается в собственность по истечении срока лизинга, либо по истечении срока лизинга лизингополучатель обладает правом выкупить имущество по фиксированной или заранее определенной цене,
- срок аренды имущества должен составлять более 75% срока службы;
- в соответствии с контрактом лизинга остаточная стоимость имущества по истечении срока аренды должна быть менее 20% от рыночной цены в соответствии с предыдущим периодом действия договора;
- сумма арендной платы, подлежащая уплате в соответствии с договором, равна или меньше 90 процентов рыночной стоимости имущества на момент начала аренды.

Изучив вышесказанное, давайте проведем сравнительный анализ правового регулирования арендных отношений в Азербайджане и Германии.

Правовое регулирование арендных отношений в Азербайджане:

- ✓ Регулирование осуществляется Гражданским кодексом и Налоговым кодексом.
- ✓ Единственная возможная форма - финансовый лизинг.
- ✓ Статья 140.1 Налогового кодекса приводит к неопределенности в налогообложении.

Правовое регулирование арендных отношений в Германии:

- ✓ Гражданский кодекс (BGB) детально определяет договорные отношения, также налоговый кодекс..
- ✓ Доступны как финансовый, так и операционный лизинг.
- ✓ Четкое разделение налоговых режимов для разных типов лизинга.

Сравнительный анализ правового регулирования лизинговых отношений в Азербайджане и Германии

Таблица 1. Таблица составлена автором

Показатель	Азербайджан	Германия	Степень соответствия
Основные законы	ГК, НК Азербайджана	ГК (BGB), НК (AO),	Частичное соответствие
Виды лизинга	Только финансовый	Финансовый и операционный	Не соответствует
Налоговые обязательства	Неопределенность в ст. 140.1	Четкое разделение налоговых режимов	Не соответствует

Налоговое регулирование арендных отношений в Азербайджане:

Лизинговые платежи могут трактоваться как арендные (14% налог) или как ссудные выплаты (не облагаются налогом), что ведет к правовой неопределенности.

Налоговое регулирование арендных отношений в Германии:

Четкое разграничение арендных и ссудных выплат, что снижает налоговые риски.

Сравнительный анализ налогового регулирования лизинговых отношений в Азербайджане и Германии:**Таблица 2.** Таблица составлена автором

Параметр	Азербайджан	Германия	Степень соответствия
Обложение арендных платежей	14% налог у источника	Подходный налог по прогрессивной шкале (14-42%)	Частичное соответствие
Обложение ссудных платежей	Не облагаются	Налог на процентные доходы 25-26%	Не соответствует

Выводы и рекомендации заключаются в необходимости четкого разграничения статуса лизинга путем внедрения операционного лизинга и ее регулированием Налоговым Кодексом Азербайджана, устранения правовой неопределенности налогообложения через уточнение статьи 140.1 Налогового кодекса Азербайджана, а также применения опыта Германии для разделения налоговой базы на арендные и ссудные платежи, что позволит создать прозрачную и эффективную систему регулирования лизинговых отношений.

Заключение. Исходя из проведенного сравнительного анализа налоговых кодексов двух стран можно сделать вывод, что в Германии наряду с арендными платежами, процентные платежи также регулируются налогом в качестве “налога на процентные доходы”, в размере 25-26%. А рассматривая статью 140.1 Налогового Кодекса Азербайджана, складывается мнение, что данная статья порождает правовую неопределенность, так как одновременно приравнивает лизинговые платежи к арендным и к ссудным выплатам. Это создает правовую коллизию в отношении налогообложения: арендные платежи облагаются налогом в размере 14%, тогда как процентные платежи по кредитам налогом не регулируются. Дополнительно следует отметить, что понятие ссуды выходит за рамки банковского кредита и охватывает более широкий спектр обязательств, связанных с предоставлением средств в долг. Поэтому для устранения существующих противоречий необходимо детализировать и уточнить трактовку платежей по ссуде в рамках статьи 140.1 НК, а также внести в данную статью дополнение о внедрении налогообложения ссудных платежей при финансовом лизинге, что обеспечит налоговую определенность, защиту интересов сторон и усиление инвестиционной привлекательности лизингового рынка в Азербайджане.

Литература

1. Агафонова М. (2016), Аренда, Лизинг, Безвозмездное Пользование. Москва: Юстицинформ, 160.
2. Адамов Н.А., Тилов А.А. (2015), Лизинг. Правовые и экономические основы, особенности бухгалтерского учета и налогообложения. Питер.
3. <https://documents.worldbank.org/en/publication/documents-reports/documentdetail/302501468140971642/Leasing-advisory-services-programs>
4. <https://safinetwork.org/?p=30595>
5. <https://www.leasefoundation.org/industry-research/industry-future-council/>
6. <https://www.ifc.org/en/what-we-do/products-and-services/loans>
7. Стратегическая Дорожная Карта по производству потребительских товаров на уровне малого и среднего предпринимательства в Азербайджанской Республике (2016), Баку, 96.
8. Смит А., Джонсон Р. (2020), Лизинг и Управление Финансовыми Рисками. Oxford University Press.
9. Гражданский кодекс Азербайджанской Республики - Нормативно-правовая база, регулирующая гражданские правоотношения, включая лизинговые операции.
10. Налоговый кодекс Азербайджанской Республики - Основные положения, касающиеся налогообложения лизинговых платежей.