

Егоров Р. В.

*аспирант кафедры «Экономика и менеджмент»,
ФГБОУ ВПО Иркутский государственный
технический университет, г. Иркутск
e-mail: odv1974@rambler.ru*

Огнев Д. В.

*доктор экономических наук, доцент,
профессор кафедры «Экономика и менеджмент»,
ФГБОУ ВПО Иркутский государственный
технический университет, г. Иркутск
e-mail: odv1974@rambler.ru*

Некоторые вопросы налогового регулирования применения лизинга

В данной статье рассматриваются некоторые наиболее часто встречающиеся в практике проблематичные моменты налогового законодательства, которые присутствуют в ряде нормативных документах, применяемых на территории РФ при использовании лизинговой формы финансирования. Подробно представлены исчисление некоторых налогов при различных условиях учета и передачи имущества в лизинг.

Ключевые слова: лизинг, налогообложение, амортизация.

Egorov R. V.

*postgraduate student of the Department
of Economics and Management
Irkutsk State Technical University*

Ognev D. V.

*Doctor of Science (Economics), associate professor,
department of economics and management,
Irkutsk State Technical University*

Some questions in the application of tax regulations leasing

This article discusses some of the common practice in the problematic issues of tax laws, which are present in a number of regulations applicable in the territory of the Russian Federation using leasing forms of financing. Detail the calculation of certain taxes under various conditions of registration and transfer of property leasing.

Keywords: *leasing, taxation, depreciation.*

Необходимо обратить внимание, что налоговым законодательством не определен порядок формирования первоначальной стоимости предмета лизинга у лизингополучателя. Однако, по аналогии с порядком ее формирования для «обычных» основных средств (амортизируемого имущества), можно сказать, что в первоначальную стоимость объекта, полученного в лизинг, должны входить все расходы организации, связанные с его приобретением и доведением до состояния, пригодного к использованию. Вот в этом то и заключается «камень преткновения» между налогоплательщиками — лизингополучателями и налоговыми органами.

Позиция «налоговиков» наиболее четко изложена в письме Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 9 ноября 2005 г. № 03-03-04/1/348 «О порядке учета лизинговых платежей и выкупной стоимости лизингового имущества» [4].

В письме совершенно справедливо обращается внимание на то, что в том случае, когда договором лизинга предусмотрена выкупная стоимость предмета лизинга, то она должна формировать его первоначальную стоимость для целей налогового учета. При этом, ссылаясь на ст. 624 ГК РФ [1] (выкуп арендованного имущества) и стат. 19 Закона о финансовой аренде (лизинге) [3] (выкуп предмета лизинга), в письме делается вывод о том, что величина выкупной стоимости должна присутствовать во всех договорах лизинга (если лизинговое имущество числится на балансе лизингополучателя). Причем, величина выкупной стоимости должна быть равна сумме затрат на приобретение предмета лизинга лизингодателем.

Если же договором лизинга предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя после выплаты всех лизинговых платежей без указания выкупной цены в договоре лизинга, то, по мнению налоговых органов, всю сумму лизинговых платежей следует рассматривать как расход, направленный на приобретение права собственности на предмет лизинга и включаемый в его первоначальную стоимость после перехода права собственности на него к лизингополучателю. То есть, в последнем случае лизинговые платежи вообще не должны относиться на расходы организации, а аккумулироваться в качестве капитальных (инвестиционных) вложений.

Позиция «налоговиков» в корне противоречит как действующему законодательству в части лизинга, так и НК РФ [2], в частности:

1) ни в ГК РФ, ни в Законе о финансовой аренде (лизинге) не говорится об обязательности выделения выкупной стоимости в договорах лизинга. Такой способ расчетов только «может» быть предусмотрен договором;

2) как уже говорилось выше, предмет лизинга по окончании действия договора вообще может быть возвращен лизингодателю. Однако на время лизинга он (если это предусмотрено договором) будет числиться на балансе лизингополучателя. Откуда в данном случае взяться выкупной стоимости;

3) налоговым законодательством не предусмотрен порядок формирования у лизингополучателя первоначальной стоимости основного средства, полученного в лизинг. Следовательно, любые письма Минфина России или ФНС России необходимо рассматривать только как комментарии к законодательству, а не руководство к действию;

4) аналогичным образом никакими законодательными или нормативными документами не регулируется величина выкупной стоимости. Она может быть определена только соглашением сторон лизинговой сделки и совсем не обязательно равна сумме затрат лизингодателя на приобретение предмета лизинга;

5) и уж совсем не выдерживает критики рекомендация относить у лизингополучателя всю сумму лизинговых платежей на формирование первоначальной стоимости лизингового имущества. В соответствии с п. 1 ст. 28 Закона о финансовой аренде (лизинге) [3] под лизинговыми платежами понимается общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входит возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю, возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя. Иными словами, лизинговые платежи фактически являются оплатой лизингодателю за услуги лизинга, а не за приобретение имущества.

Помимо указанных выше, необходимо обратить внимание также и на иные особенности отражения лизинговых операций в налоговом учете лизингополучателя.

1. Многие организации-лизингополучатели для целей налогообложения устанавливают срок полезного использования предмета лизинга (при отражении этого имущества на балансе лизингополучателя) в пределах срока действия лизингового договора.

В соответствии с п. 1 ст. 258 НК РФ [2] сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности налогоплательщика. При этом срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта основных средств, но в пределах сроков, установленных Классификацией основных средств для различных амортизационных групп.

Таким образом, налоговым законодательством не предоставлено право организациям определять срок полезного использования предмета лизинга исходя из срока лизингового договора.

Такой вариант можно использовать только в бухгалтерском учете на основании того, что п. 20 ПБУ 6/01 (с послед. изм. и доп.) [8], предприятиям предоставлено право самостоятельно устанавливать срок полезного использования основных средств.

2. Если лизинговое имущество согласно договору числится на балансе лизингополучателя, соответственно он же производит и расчет амортизации.

Причем, в данной ситуации можно начислять амортизацию по лизинговому имуществу либо с применением методов и норм, существовавших на момент получения предмета лизинга, либо с применением специального коэффициента не выше 3 (п. 8 ст. 259 НК РФ). Выбор способа амортизации такого имущества лизингополучатель должен закрепить в своей учетной политике для целей налогообложения.

НДС. Суммы НДС, предъявленные лизингодателем лизингополучателю по договору лизинга, подлежат вычету в полном объеме в тех налоговых периодах, в которых производится уплата лизинговых платежей при соблюдении условий и в порядке, предусмотренных указанным выше п. 2 ст. 171 НК РФ [2, 6].

Транспортный налог. Плательщиками данного налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения [7].

Как правило, транспортные средства регистрируются за их собственниками. Однако в соответствии с Правилами регистрации автотранспортных средств и прицепов к ним в Государственной инспекции безопасности дорожного движения МВД РФ лизингополучателями оформляется временная регистрация на основании договора лизинга. (Приказ МВД РФ от 24 ноября 2008 г. № 1001 «О порядке регистрации транспортных средств» [5]).

При этом в графе «Собственник» выдаваемого свидетельства о регистрации транспортного средства делается запись: «Лизингополучатель». В этой же графе и в разделе, содержащем адресные данные, записываются данные лизингополучателя, а в графе «Регистрационный знак» указываются серия и номер регистрационного знака, выданного при временной регистрации транспортного средства за лизингополучателем.

В графе «Особые отметки» делается запись: «Лизинг, временный учет до» и указывается дата окончания временной регистрации транспортного средства, а также проставляются номер договора лизинга (сублизинга) и дата его составления.

В паспортах транспортных средств заполняется раздел о выдаче лизингополучателю свидетельств о регистрации транспортных средств и регистрационных знаков, а в графе «Особые отметки» делаются записи: «Лизинг до» и указывается дата окончания временной регистрации транспортного средства; а также — «Лизингополучатель» и указываются наименование договора лизинга (сублизинга) и дата его составления. Паспорта транспортных средств возвращаются и должны храниться у лизингополучателя.

При прекращении временной регистрации транспортных средств за лизингополучателем (окончание срока действия договора лизинга или досрочный выкуп имущества) транспортные средства снимаются с регистрационного учета, о чем в реестрах регистрации транспортных средств и в паспортах транспортных средств делаются соответствующие отметки.

После этого транспортное средство регистрируется в установленном порядке либо за лизингополучателем как его собственником (при переходе права собственности), либо за лизингодателем (при возврате предмета лизинга).

Если предмет лизинга (автотранспортное средство) числится на балансе лизингополучателя, он же является и плательщиком транспортного налога как лицо, обязанное его временно зарегистрировать.

Налог на имущество организаций. Плательщиком налога на имущество организаций будет являться то предприятие — участник лизинговой сделки, на чьем балансе согласно договору лизинга числится предмет лизинга.

Таким образом, если по условиям такого договора, лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, он и является плательщиком указанного выше налога.

Обращаем внимание на важное обстоятельство: налог на имущество организаций определяется по данным бухгалтерского учета (п. 1 ст. 374 НК РФ).

Поэтому для расчета данного налога применяется первоначальная стоимость числящегося на балансе лизингового имущества за вычетом начисленных амортизационных отчислений по данным бухгалтерского (а не налогового!) учета.

Пример 1. Организация планирует приобрести оборудование. Стоимость закупаемого оборудования — 150 млн. руб. (без учета НДС). Срок амортизации оборудования — 15 лет.

Если оборудование покупается напрямую у поставщика, то стоимость оборудования будет списываться в уменьшение налогооблагаемой прибыли через амортизацию в течение 15 лет (по 10 млн. руб. в год). Какие будут налоговые последствия приобретения этого же оборудования через лизинговую компанию? Чтобы упростить расчеты, предположим, что лизинговая компания осуществляет деятельность на условиях возмещения своих затрат, но без прибыли. Конечно же, на практике лизинговая компания получает прибыль, но этот факт существенно влияет на налоговую экономию.

Имущество на балансе лизингодателя. Лизинговая компания приобретает оборудование у поставщика и по договору лизинга передает его организации, при этом лизинговое имущество учитывается на балансе лизингодателя. Допустим, что срок договора лизинга в три раза короче (5 лет), чем срок полезного использования предмета лизинга (15 лет). Лизинговый платеж устанавливается таким образом, чтобы лизинговая компания смогла за пятилетний срок возместить расходы на приобретение оборудования. В результате у лизинговой компании прибыль практически равна нулю, а организация относит в уменьшение налогооблагаемой прибыли сумму расходов на инвестиции в три раза быстрее, чем, если бы она самостоятельно приобрела оборудование и амортизировала его (табл. 1).

Таблица 1

Доходы и расходы участников сделки (тыс. руб. без НДС)

Годы	Лизингодатель		Лизингополучатель	
	Доход	Расход	Доход	Расход
Первый	30000	30000	30000	0
Второй	30000	30000	30000	0
Третий	30000	30000	30000	0
Четвертый	30000	30000	30000	0
Пятый	30000	30000	30000	0
Итого	150000	150000	150000	0

Анализ схемы для лизингополучателя. Лизингополучатель выплачивает лизинговой компании лизинговые платежи. Сумма лизинговых платежей принимается в уменьшение налогооблагаемой прибыли. Так, в соответствии с подп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ лизинговые платежи за принятое в лизинг имущество относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией. Учитывая, что организация выплачивает стоимость лизингового имущества в срок, в три раза превышающий срок полезного использования предмета лизинга, стоимость этого имущества списывается в три раза быстрее. Сумма НДС в составе лизинговых платежей принимается к вычету в обычном порядке (табл. 2).

Таблица 2

Начисление и вычет НДС у участников сделки (тыс. руб.) *

Годы	Лизингодатель		Лизингополучатель	
	Вычет	К уплате	Вычет	К уплате
Первый	27000	5400	5400	0
Второй	-	5400	5400	0
Третий	-	5400	5400	0
Четвертый	-	5400	5400	0
Пятый	-	5400	5400	0
Итого	27000	27000	27000	0

* Сумма НДС со 150 млн. руб. составляет 27 млн. руб. (18%).

Анализ схемы для лизинговой компании. Еще большего налогового эффекта можно достичь, переведя лизинговую компанию на упрощенную систему налогообложения (далее — УСН). В этом случае лизинговая компания будет облагать выручку по ставке 6% или прибыль по ставке 15%. Но при применении УСН возникает проблема, связанная с налогообложением НДС. Если лизинговая компания применяет УСН, лизингополучатель не сможет принять НДС к вычету.

Имущество на балансе лизингополучателя. Законодательство предоставляет возможность учитывать предмет лизинга как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя. Согласно ст. 31 ФЗ о финансовой аренде (лизинге) предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению. В то же время передача предмета лизинга на баланс лизингополучателя не влечет перехода права собственности на него (ст. 11, 19 ФЗ О финансовой аренде (лизинге)).

Если имущество учитывает на балансе лизингополучатель, он включает это имущество в соответствующую амортизационную группу (п. 7 ст. 258 НК РФ). Это может быть ему выгодно, поскольку сумма

расходов на амортизацию не зависит от суммы лизингового платежа, а лизинговые платежи растянутся на более длительный срок по сравнению со сроком амортизации (с учетом повышенного коэффициента) или, наоборот, будут оплачены в течение более короткого срока. *Ускоренная амортизация плюс лизинговые платежи.* Предположим, что лизингополучатель ставит на баланс предмет лизинга. Сумма лизинговых платежей устанавливается в размере 10 млн. руб. в год, срок действия договора лизинга — 15 лет, он соответствует периоду полной компенсации первоначальной стоимости предмета лизинга (табл. 3).

Таблица 3

Доходы и расходы по сделке (тыс. руб. без НДС)

Годы	Лизингодатель		Лизингополучатель	
	Вычет	К уплате	Вычет	К уплате
Первый	10000	10000	30000	0
Второй	10000	10000	30000	0
Третий	10000	10000	30000	0
Четвертый	10000	10000	30000	0
Пятый	10000	10000	30000	0
Шестой	10000	10000	10000	0
Седьмой	10000	10000	10000	0
Восьмой	10000	10000	10000	0
Девятый	10000	10000	10000	0
Десятый	10000	10000	10000	0
	...	...	...	
Пятнадцатый	10000	10000	10000	0
Шестнадцатый	10000	10000	10000	0
Итого	150000	150000	250000	0

Как видно из приведенной таблицы, реальные расходы лизингодателя составляют 150 млн. руб., а в качестве расходов в целях исчисления налога на прибыль лизингополучатель признал 250 млн. руб., что почти на 70% больше. Как это может быть? Проанализируем эту ситуацию с учетом действующего законодательства.

Лизингодатель ежемесячно учитывает доход в виде лизинговых платежей. Расходы по приобретению переданного в лизинг имущества он признает в тех отчетных (налоговых) периодах, в которых в соответствии с условиями договора предусмотрены арендные (лизинговые) платежи. При этом указанные расходы учитываются в сумме, пропорциональной сумме арендных (лизинговых) платежей (п. 8.1 ст. 272 НК РФ). Исходя из условий примера, данного в таблице 3, лизингодатель ежемесячно будет списывать 1/12 от 10 млн. руб.

Теперь посмотрим, что происходит у лизингополучателя. Подп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ предусматривает, что в случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается на балансе лизингополучателя, арендные (лизинговые) платежи признаются расходом за вычетом сумм начисленной амортизации.

Налоговый период по налогу на прибыль составляет один календарный год. Соответственно, в первый год лизингополучатель исчисляет амортизацию в сумме 30 млн. руб. и относит ее на расходы. Исчисленные за этот же период лизинговые платежи в сумме 10 млн. руб. не относятся на расходы, т.к. их сумма уменьшается на сумму амортизации.

Так же будут признаваться расходы на второй — пятый годы. С шестого по пятнадцатый год амортизация производиться не будет, но останутся лизинговые платежи. Соответственно по правилам подп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ сумма лизинговых платежей будет признаваться расходом.

Использование подобного варианта налогообложения прямо вытекает из действующего налогового законодательства, хотя и является достаточно рискованным делом. Налоговый орган в качестве аргумента против такого подхода может использовать норму п. 5 ст. 252 НК РФ, согласно которой суммы, отраженные в составе расходов налогоплательщика, не подлежат повторному включению в состав его расходов. Но доказать свою правоту лишь на основе этой нормы налоговым органам будет нелегко, поскольку по сути им придется доказывать, что расходы на амортизацию и лизинговые платежи — это одно и то же.

Тем, кто рисковать не хочет, можно предложить более осторожный путь — признавать расходы только в пределах реальных затрат, это все равно дает существенную экономию на налоге за счет более раннего списания затрат. Лизингополучатель может просто не учитывать сумму лизинговых платежей в качестве расхода в период с шестого по пятнадцатый год, тогда выгода будет в ускоренной амортизации.

Так, в одном из судебных дел (постановление ФАС Московского округа от 01.07.05 по делу № КА-А40/5096-05 [9]) налоговые органы утверждали, что налогоплательщиком (лизингополучателем) использована конструкция договоров лизинга, позволяющая значительно сократить срок амортизации предмета лизинга. Заключив договор лизинга на меньший срок по сравнению со сроком полной амортизации предмета лизинга, налогоплательщик учел в составе расходов всю сумму лизинговых платежей (за вычетом сумм начисленной амортизации).

Как следует из решения суда, лизингополучатель по договорам лизинга получил железнодорожные вагоны-цистерны для перевозки нефти и нефтепродуктов. По условиям договоров лизинга вагоны-цистерны учитывались на балансе лизингополучателя. Для целей налогообложения лизингополучатель применил ускоренную амортизацию предметов лизинга — с применением коэффициента 3. Согласно Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, нефтебензиновые вагоны-цистерны относятся к девятой амортизационной группе со сроком полезного использования от 25 до 30 лет включительно. Применяя коэффициент 3, лизингополучатель смог полностью амортизировать лизинговое имущество за восемь лет и пять месяцев. В то же время срок договора лизинга, установленный сторонами, был значительно короче срока амортизации. Руководствуясь п. 1 ст. 256 НК РФ, налоговый орган пришел к выводу, что для целей налогообложения сумма превышения стоимости предмета лизинга над суммой начисленной амортизации не может быть отнесена к расходам, уменьшающим доходы налогоплательщика в связи с тем, что стоимость амортизируемого имущества погашается через амортизацию. Таким образом, из состава расходов была исключена сумма лизинговых платежей в части, превышающей суммы начисленной амортизации.

Однако суд при разрешении спора исходил из отсутствия в налоговом законодательстве понятия «срок амортизации», а также из обоснованного применения налогоплательщиком предусмотренных налоговым законодательством правил при формировании производственных расходов с учетом срока полезного использования имущества. Проанализировав содержание ст. 252, 259 и 264 НК РФ, суд постановил, что из действующего налогового законодательства не вытекает запрет или иное ограничение по отнесению лизинговых платежей в состав расходов.

Приведенный выше анализ нормативно-правовой базы в области лизинга позволит контрагентам лизинговой сделки в своей производственно-хозяйственной деятельности оптимально решать возникающие сложности при финансировании деятельности.

Используемые источники

1. Гражданский кодекс РФ. Принят 21.10.1994: официальный текст (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Налоговый кодекс РФ. Принят Государственной Думой 16.07.1998. Одобрен Советом Федерации 17.07.1998: официальный текст (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

3. О финансовой аренде (лизинге): Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ: официальный текст (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
4. О порядке учета лизинговых платежей и выкупной стоимости лизингового имущества: Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 09.11.2005 № 03-03-04/1/348: официальный текст (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. О порядке регистрации транспортных средств: Приказ Министерства внутренних дел Российской Федерации от 24.11.2008 № 1001: официальный текст (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://www.consultant.ru>.
6. О применении счетов-фактур при расчетах по налогу на добавленную стоимость: Письмо Министерства РФ по налогам и сборам от 21.05.2001 № ВГ-6-03/404: официальный текст (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
7. Об утверждении методических рекомендаций по применению главы 28 «Транспортный налог» части второй Налогового кодекса Российской Федерации: Приказ Министерства финансов РФ от 09.04.2003 № БГ-3-21/177: официальный текст (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01): Приказ Министерства финансов РФ от 30.03.2001 № 26н: официальный текст (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
9. Постановление кассационной инстанции по проверке законности и обоснованности Решений (определений, постановлений) арбитражных судов, вступивших в законную силу от 01.07.2005 по делу № КА-А40/5096-05: Федеральный арбитражный суд Московского округа официальный текст (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.