

Огнев Д.В.

Канд. экон. наук, доцент, Зав. кафедрой
«Экономики, маркетинга и психологии управления»
Ангарской государственной технической академии,

г. Ангарск
8-916-177-53-69
odv1974@rambler.ru

Нечаев А.С.

Канд. экон. наук, доцент кафедры
«Управления промышленными предприятиями»
Иркутского государственного технического университета,

г. Иркутск
8-902-5-697-640
manuna2002@list.ru

Особенности налогообложения операций при использовании лизинговой формы финансирования

Аннотация. В данной статье представлен механизм налогообложения операций при использовании лизинговой формы финансирования. А именно, рассмотрено влияние на лизинг таких налогов как: налог на добавленную стоимость, налог на имущество, налог на прибыль и транспортный налог.

Ключевые слова. Налогообложения лизинговых операций, налога на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, транспортный налог.

Features of the taxation of operations at use of the leasing form of financing

The Summary. In given clause the mechanism of the taxation of operations is presented at use of the leasing form of financing. Namely, influence on leasing of such taxes as is considered: the value-added tax, the tax to property, the profit tax and the transport tax.

Keywords. The taxation leasing operations, the profit tax, the value-added tax, the tax to property, the transport tax.

На сегодняшний день российская нормативная база и отечественные авторы оказывают влияние на имеющиеся формы финансирования, посредством регулирования налогообложения: [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9].

Поэтапно рассмотрим те налоги, которые применяются при использовании основных форм финансирования, таких как: лизинг, кредит, аренда, приобретение за счет собственных средств и использование корпоративных облигаций.

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость (НДС) увеличивает стоимость лизинговой сделки. Порядок исчисления данного налога регулируется гл. 21 НК РФ. Данным налогом, при осуществлении лизинговых сделок, облагаются:

- приобретение основных средств, являющихся предметом лизинга;
- лизинговые платежи.

Наиболее распространенной практикой является учет имущества, передаваемого в лизинг, на балансе лизингодателя. В соответствии с НК РФ НДС, уплачиваемый лизингодателем при приобретении имущества у поставщика, в полной сумме возмещаются бюджетом при выполнении следующих условий:

- имущество принято к учету в составе «Доходные вложения в материальные ценности»;
- счета поставщика получены и оплачены;
- имеется счет-фактура, где НДС выделен отдельной строкой.

Если не выполняется хотя бы одно из выше перечисленных условий, то сумма НДС, подлежащая уплате поставщику имущества, подлежит отражению на сч. 19.

Согласно ст. 172 НК РФ вычеты сумм НДС, предъявленных продавцами налогоплательщику при приобретении либо уплаченных при ввозе на таможенную территорию РФ основных средств и (или) нематериальных активов, предназначенных для производственной деятельности, производятся в полном объеме после принятия на учет данных основных средств и (или) нематериальных активов. Поэтому суммы НДС, уплаченные лизингодателем

поставщику основных средств, являющихся предметом лизинга, подлежат вычету у лизингодателя в полном объеме в момент принятия их на учет.

Данная норма НК РФ в полной мере распространяется и на налоговые отношения, возникающие при получении лизингополучателем ввозимых на территорию РФ предметов лизинга в случае, если лизингодателем является нерезидент.

В соответствии с указанной нормой НДС, уплаченный лизингополучателем таможенным органам за ввозимые на территорию РФ предметы лизинга, принимается к вычету лизингополучателем в момент принятия этих объектов лизинга на учет. В целях применения НДС моментом принятия на учет товаров (работ, услуг) считается дата их отражения на балансовых или забалансовых счетах бухгалтерского учета.

При передаче оборудования по международному договору финансового лизинга согласно пп. 4 п. 1 ст. 148 НК РФ местом реализации услуг по сдаче в аренду движимого имущества является место осуществления деятельности покупателя услуг. В связи с тем, что лизингополучатель осуществляет свою деятельность на территории РФ, местом реализации услуг по международному договору финансового лизинга является РФ.

В соответствии со ст. 161 НК РФ при реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых является территория РФ, налогоплательщиками - иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, налоговая база определяется как сумма дохода от реализации этих товаров (работ, услуг) с учетом налога. При этом указанная налоговая база определяется налоговыми агентами - организациями и индивидуальными предпринимателями, состоящими на учете в налоговых органах, приобретающими на территории РФ товары (работы, услуги) у иностранных лиц. Налоговые агенты обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в бюджет соответствующую сумму налога независимо от того, исполняют ли они обязанности налогоплательщика, связанные с исчислением и уплатой налога, и иные обязанности, установленные настоящей главой. Поэтому лизингополучатель

при перечислении лизинговых платежей лизингодателю обязан исчислить, удержать у лизингодателя и уплатить НДС в бюджет.

При этом в соответствии с п. 3 ст. 171 НК РФ налоговый агент - лизингополучатель вправе предъявить к вычету суммы НДС, уплаченные в бюджет лизингополучателем, если предмет лизинга приобретается для производства товаров (работ, услуг), облагаемых НДС. Если предмет лизинга приобретается для производства товаров (работ, услуг), не подлежащих обложению НДС, то суммы налога, уплаченные налоговым агентом - лизингополучателем в бюджет, включаются в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. Если налоговый агент - лизингополучатель не является налогоплательщиком либо получил освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика в соответствии со ст. 145 НК РФ, а также при приобретении предмета лизинга для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не признаются реализацией товаров (работ, услуг) в соответствии с п. 2 ст. 146 НК РФ, то суммы налога, уплаченные налоговым агентом - лизингополучателем в бюджет, учитываются в стоимости соответствующего предмета лизинга.

Лизинговые платежи, включающие сумму, возмещающую стоимость лизингового имущества (в том числе НДС), вознаграждение лизингодателя, а также иные затраты лизингодателя, предусмотренные договором лизинга, получаемые лизингодателем, являются объектом обложения НДС, т.е. на всю сумму лизинговых платежей должен начисляться НДС.

Обязательства лизингополучателя по уплате лизинговых платежей наступают с момента начала использования лизингополучателем предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга (п. 3 ст. 28 Закона № 164-ФЗ).

Размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором (п. 2 ст. 28 Закона № 164-ФЗ). Поскольку договор долгосрочного лизинга длится, как правило, в течение трех и более лет, выставление счетов-фактур лизингополучателю должно производиться не

реже одного раза в месяц и не позднее 5-го числа месяца, следующего за истекшим месяцем.

Необходимо иметь в виду, что составление счетов-фактур и регистрация их в книге продаж должны производиться в том налоговом периоде, в котором состоялось оказание этих услуг в соответствии с принятой организацией учетной политикой для целей налогообложения (см. Письмо МНС России от 21.05.2001 № ВГ-6-03/404). В рассматриваемом случае такая регистрация будет осуществляться в том налоговом периоде, в котором у предприятия возникает налоговое обязательство (п. 17 Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость, утв. Постановлением Правительства РФ от 02.12.2000 № 914), а налоговое обязательство у лизингодателя наступает по мере поступления денежных средств (т.е. лизинговых платежей) от лизингополучателя (пп. 2 п. 1 ст. 167 НК РФ).

Что касается порядка уплаты налога на добавленную стоимость по лизинговым платежам, то, согласно пп. 4 п. 1 ст. 148 Кодекса, местом реализации услуг по сдаче в аренду движимого имущества признается территория РФ, если покупатель услуг осуществляет деятельность на территории РФ. В таких случаях в соответствии с пп. 1 и 2 ст. 161 Кодекса по лизинговым платежам за используемое оборудование налог уплачивается налоговым агентом - лизингополучателем.

Вместе с тем необходимо отметить, что в соответствии с п. 2 ст. 171 Кодекса суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные налогоплательщиками при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, в том числе оборудования в таможенном режиме временного ввоза, подлежат вычетам в случае использования указанных товаров для осуществления производственной деятельности или иных операций, облагаемых НДС. Кроме того, согласно п. 3 данной статьи Кодекса вычетам подлежат суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные налогоплательщиками, являющимися налоговыми агентами, при приобретении ими у иностранных лиц работ (услуг), местом реализации которых признается территория РФ.

Учитывая изложенное, суммы НДС, уплаченные как по оборудованию, ввозимому на территорию РФ по лизинговым контрактам, так и суммы налога, уплаченные по лизинговым платежам, принимаются к вычету в общеустановленном порядке.

Лизингополучатель предъявляет к зачету бюджету сумму НДС, уплаченную в составе конкретного лизингового платежа, вне зависимости от того, на чьем балансе находится предмет лизинга.

Налог на имущество. Что касается налога на имущество организации, который уплачивается в соответствии с главой 30 НК, то его плательщиками являются лизингодатель или лизингополучатель в зависимости от того на чьем балансе находится предмет договора лизинга (ст. 374). Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода (квартал) как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы (ст.382). Статьей 375 налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, при этом оно учитывается по остаточной стоимости. В случае, если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость указанных объектов определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа.

Среднегодовая (средняя) стоимость имущества определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу (ст.376).

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2 процента. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества (ст. 380).

Вновь возвращаясь к закону «О финансовой аренде (лизинге)» следует обратить внимание на экономические основы лизинга, регулируемые главой 3. Статьей 28 закона определяются лизинговые платежи, как общая сумма платежей по договору 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. В общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга.

В случае ускоренной амортизации при лизинге балансовая стоимость снижается быстрее, что приводит к снижению налога на имущество. Поскольку для целей бухгалтерского учета (в отличие от налогового учета для налога на прибыль) в случае учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя первоначальная стоимость будет равна сумме лизинговых платежей, налог на имущество в этом случае будет выше, чем в случае учета предмета лизинга на балансе лизингодателя. При международном лизинге, если имущество учитывается на балансе лизингодателя, в ряде случаев можно избежать уплаты российского налога на имущество за счет использования международных договоров об избежании двойного налогообложения.

Налог на прибыль. Глава 25 НК, регламентирующая уплату налога на прибыль организации, которым облагаются лизинговые платежи по ставке 20%, получаемые лизингодателем от лизингополучателя и уменьшенные на расходы, принимаемые в целях налогообложения. На основании ст. 264 НК РФ лизинговые платежи отнесены к расходам, принимаемым для целей налогообложения. Прибылью признается - полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов (ст. 247).

А именно установлено, что прочими расходами, связанными с производством и реализацией являются лизинговые платежи за принятое в лизинг имущество. В случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, арендные платежи признаются расходом за вычетом сумм начисленной в соответствии со статьей 259 НК по этому имуществу амортизации. Расходы, связанные с производством и реализацией включают в себя: расходы на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, а также на поддержание их в исправном состоянии (ст.253). Расходы на ремонт

основных средств, произведенные налогоплательщиком, рассматриваются как прочие расходы – это и расходы арендатора амортизируемых основных средств, если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено (ст. 260). В состав внереализационных расходов включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу) (ст. 265).

Порядок признания расходов при продаже предмета лизинга регламентирован ст. 268 НК РФ. В соответствии с положениями данной статьи убыток, полученный при реализации амортизируемого имущества, включается в состав прочих расходов лизинговой организации равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком эксплуатации.

В соответствии со ст. 269 НК РФ величина процентов, относимых на расходы отчетного периода, рассчитывается как отношение величины процентов по контролируемой задолженности к коэффициенту капитализации:

В соответствии со ст. 269 НК РФ величина процентов, относимых на расходы отчетного периода, рассчитывается как отношение величины процентов по контролируемой задолженности к коэффициенту капитализации:

$$\text{Величина \%, признаваемых расходами} = \frac{\text{Величина \% по контролируемой задолженности}}{\text{Коэффициент капитализации}}$$

Коэффициент капитализации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Коэффициент капитализации} = \frac{\text{Непогашенная контролируемая задолженность}}{\text{Собственный капитал} * \text{Доля участия в УК}} / 12,5$$

Представленный расчет используется лизинговой компанией при одновременном выполнении двух условий:

1. Размер непогашенных долговых обязательств, предоставленных российской лизинговой компанией иностранной фирмой, более чем в 12,5 раз превышает собственный капитал лизинговой компании.

2. Иностранная организация, предоставившая кредит, прямо или косвенно владеет более чем 20% уставного капитала лизинговой организации.

Положительная разница между начисленными процентами и предельным размером процентов, рассчитанных по рассмотренному выше порядку, приравнивается в целях налогообложения к дивидендам и облагаются налогом по ставке 15% на основании п. 3 ст. 284 НК РФ.

Если иностранный кредитор не владеет более чем на 20% уставного капитала лизинговой компании, то расходом для целей налогообложения признаются проценты, начисленные по долговому обязательству, при условии, что размер начисленных лизинговой компании процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, более чем на 20%.

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях, предельная величина процентов, признаваемых расходами, принимается равной ставке рефинансирования, увеличенной в 1,1 раза при оформлении долгового обязательства в рублях, и на 15% - при получении кредитов в иностранной валюте.

Порядок признания расходов при продаже предмета лизинга регламентирован ст. 268 НК РФ. В соответствии с положениями данной статьи убыток, полученный при реализации амортизируемого имущества, включается в состав прочих расходов лизинговой организации равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком эксплуатации.

Если договор лизинга будет заключен на срок меньший, чем срок полезного использования, и лизингодатель полностью возместит всю стоимость предмета лизинга, передав имущество лизингополучателю в

условной оценке, то лизинговая организация не сможет отнести полученный убыток единовременно на расходы.

Так же в течение срока действия договора лизинга лизингодатель будет уплачивать налог на прибыль с суммы разницы между величиной лизинговой платы и величиной текущих расходов по ставке 24 %.

Учет на балансе лизингодателя. Просто и понятно производится расчет налога на прибыль в случае учета предмета лизинга на балансе лизингодателя. Лизингодатель в данном случае признает начисляемые лизинговые платежи доходом. В расход лизингодателя попадает амортизация предмета лизинга, обычно ускоренная. Крупным расходом лизингодателя, как правило, также являются проценты за кредит.

Такой метод расчета налога на прибыль в ряде случаев не позволяет лизингодателю признать в налоговых целях доход и относящийся к получению этого дохода расход в рамках одного и того же налогового периода. Причина этого в том, что график лизинговых платежей редко привязывают к начислению амортизации для целей налогообложения. Некоторые начинающие свою деятельность лизинговые компании, использующие этот метод, признают убыток в целях налогообложения на начальном этапе своей деятельности, несмотря на то, что их работа прибыльна с точки зрения финансовой отчетности, составленной по международным стандартам. Для давно существующих лизинговых компаний учет предметов лизинга на своем балансе может быть выгоден, поскольку позволяет избежать налоговых неопределенностей, возникающих при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя, и ускорить признание расходов. С административной точки зрения лизингодателю проще вести бухгалтерский и налоговый учет предмета лизинга на своем балансе, поскольку в этом случае принципы расчета прибыли по бухгалтерским и налоговым правилам в целом совпадают.

В случае если цена реализации предмета лизинга лизингополучателю (в конце срока договора лизинга) будет ниже остаточной стоимости предмета лизинга в налоговом учете лизингодателя, лизингодатель признает убыток. В целях налогообложения лизингодатель включает данный убыток в состав

расходов равными долями в течение остающейся части срока полезного использования имущества.

Лизингополучатель, в случае учета предмета лизинга на балансе лизингодателя, полностью включает в свои расходы лизинговые платежи. Некоторый налоговый риск несут в себе неравномерные графики лизинговых платежей, в частности предполагающие существенные лизинговые платежи в начале срока лизинга. В этом случае налоговые органы теоретически могут доказывать необходимость равномерного начисления расходов. В частности, претензии налоговых органов могут основываться на некорректных с налоговой точки зрения формулировках договора лизинга об авансовом платеже. Есть весомые аргументы и в пользу противоположной точки зрения, то есть в пользу права налогоплательщика признавать расход в момент начисления лизинговых платежей в соответствии с договором лизинга.

Учет на балансе лизингополучателя. НК РФ не содержит специальных норм относительно порядка расчета налога на прибыль лизингодателем в случае учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя. На основании общих норм можно сделать вывод, что доходом лизингодателя при этом могут считаться начисленные лизинговые платежи, а расходом — стоимость приобретения предмета лизинга и другие расходы. Налоговый кодекс не определяет, каким образом должно производиться списание на расходы стоимости предмета лизинга в каждом конкретном отчетном периоде. На основании общей нормы о признании расходов, если условиями договора предусмотрено получение дохода в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача услуг, расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов. При этом многие лизинговые компании признают расходом стоимость приобретения предмета лизинга пропорционально начисленным в данном отчетном периоде лизинговым платежам. Возможны варианты списания расходов на приобретение предмета лизинга, которые могут позволить лизингодателю отражать в одном отчетном периоде доходы и относящиеся к ним расходы, предотвращая

признание убытка для целей налогообложения в одних отчетных периодах и чрезмерной прибыли в других.

Лизингополучатель, в случае учета предмета лизинга на своем балансе, признает своим расходом амортизацию предмета лизинга и лизинговые платежи. Лизинговые платежи в данном случае признаются расходом за вычетом сумм начисленной по предмету лизинга амортизации. Как и в случае учета предмета лизинга на балансе лизингодателя, неравномерные графики лизинговых платежей могут вызвать вопросы со стороны налоговых органов.

Транспортный налог. Лизингодатели или лизингополучатели уплачивают налог в соответствии с вышеизложенными зарегистрированными правами на транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

Сумма налога исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки (ст. 362 НК).

Налоговые ставки устанавливаются в зависимости от мощности двигателя или валовой вместимости транспортных средств, категории транспортных средств в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства, одну регистрационную тонну транспортного средства или единицу транспортного средства (ст. 361. НК).

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс РФ: часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ и часть четвертая от 18.12.2006 г. № 230-ФЗ (с измен. и доп. от 23 июля 2008 г.).

2. Налоговый кодекс РФ: часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (с измен. и доп. от 23 июля 2008 г.).

3. Таможенный кодекс РФ от 18 июня 1993 № 5221-1 (с измен. и доп. от 26.06.2008 г.).

4. О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ: Закон РФ от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ (в ред. от 02 февраля 2006 г.).

5. Закон от 09.07.99 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» (с измен. и доп. от 29 апреля 2008 г.).

6. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с измен. и доп. от 29 ноября 2007 г.).

7. Закон РФ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге» от 08.02.98 г. № 16-ФЗ.

8. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге, Оттава. 28 мая 1988 г. (в ред. от 01 февраля 2001 г.).

9. О финансовой аренде (лизинге): Закон РФ от 29 окт. 1998 г. № 164-ФЗ (с измен. от 26 июля 2006 г.).