



Налогообложение лизинговых операций

Владимир Котенко, старший менеджер налогово-юридического отдела компании «Эрнст энд Янг»

Юлия Логунова, старший консультант налогово-юридического отдела компании «Эрнст энд Янг»

Квалификация лизинговых операций*

Финансовый лизинг

- Общее требование: передача арендатору всех рисков и вознаграждений, связанных с правом пользования и владения объектом лизинга
- Выполнение одного из условий:
 - a) Срок договора (75% срока амортизации) + обязательный выкуп объекта;
 - b) Сумма лизинговых платежей \geq первоначальной стоимости объекта (или 90% для «старых» объектов);
 - c) «Уникальность» объекта.

Оперативный лизинг

- Если договор не содержит признаков финансового лизинга – это оперативный лизинг;
- Аренда земли и жилого фонда – независимо от условий
- Стороны договора имеют право определить лизинг как оперативный – независимо от условий, без права изменения режима

**Пункт 1.18 Закона о налогообложении прибыли предприятий*

Виды лизинга по гражданскому и налоговому законодательству

Налоговое законодательство

- Финансовый и оперативный лизинг
- Жесткие критерии
- Различный режим налогообложения

Гражданское законодательство

- Финансовый лизинг и (?) обычная аренда
- Субъективные критерии, право сторон изменить условия договора
- «Базовые» признаки финансового лизинга не совпадают с налоговыми нормами
 - Срок ≥ 1 года
 - Приобретение у третьего лица по спецификации заказчика

Лизинг может быть «финансовым» с юридической точки зрения, но «оперативным» – для целей налогообложения (и наоборот)

Сравнительная характеристика финансового и оперативного лизинга (1)

	Оперативный лизинг	Финансовый лизинг
Передача объекта в лизинг	Нет налоговых последствий по налогу на прибыль и НДС	Приравнивается к продаже для целей налога на прибыль и облагается НДС
Лизинговые платежи	Вся сумма включается в валовой доход / валовые затраты, а также облагается НДС	В валовой доход / затраты включаются только «проценты и комиссии», которые также облагаются НДС Платеж, компенсирующий стоимость объекта, в налоговом учете не отражается

Соотношение компонентов лизинговых платежей

Закон «О финансовом лизинге»	Налоговое законодательство
Сумма, которая компенсирует часть стоимости предмета лизинга	Сумма, компенсирующая часть стоимости предмета лизинга
Компенсация процентов по кредиту	Проценты
Награда лизингодателю за полученное в лизинг имущество	Комиссии
Другие затраты лизингодателя, которые непосредственно связаны с исполнением договора лизинга	Комиссии или другой налогооблагаемый доход

Сравнительная характеристика финансового и оперативного лизинга (2)

	Оперативный лизинг	Финансовый лизинг
Возврат объекта лизинга	Не имеет налоговых последствий по налогу на прибыль и НДС	Приравнивается к обратной продаже для целей налога на прибыль и НДС (?) Проблема: База налогообложения в свете Закона о бюджете-2005
Выкуп объекта лизинга	Рассматривается как обычная продажа	Налоговые последствия по налогу на прибыль и НДС только в отношении части платежа, которая превышает остаточную стоимость объекта лизинга

Налоговый учет ремонта арендуемого имущества

Оперативный лизинг

Право на валовые затраты у арендатора в размере до 10% совокупной стоимости ОФ на начало года.
«Излишек» - капитализируется.

Условие: договор обязывает (позволяет) арендатора осуществлять улучшения объекта лизинга

Возврат объекта без компенсации ремонта:

- Право на затраты / амортизацию остается за арендатором
- Риск НДС по «бесплатной передаче»

Возврат с компенсацией – приравнивается с продажей

Финансовый ЛИЗИНГ

Приравнивается к ремонту собственных основных фондов

Возврат объекта – нет специальных правил

Налоговые последствия страхования арендуемого имущества

- Расходы лизингодателя на страхование арендуемого имущества
 - включаются в состав валовых затрат как расходы на страхование имущества налогоплательщика (п. 5.4.6);
- Расходы лизингополучателя на страхование арендуемого имущества
 - не включаются в состав валовых затрат (Письмо ГНАУ №15-0216/11-8926 от 06 ноября 1997 года);
 - могут включаться в состав валовых затрат с 1 января 2005 года как расходы на страхование рисков налогоплательщика, связанных с осуществлением его хозяйственной деятельности в пределах обычной цены страхового тарифа соответствующего вида страхования (Закон №1957);
- Расходы лизингополучателя на страхование государственного имущества
 - включаются в состав валовых затрат (Письма ГНАУ № 5328/6/15-1116 от 25 сентября 2000 года, № 413/П/15-1116 от 19 февраля 1999 года).

11 апреля 2005

2005

Проблемные вопросы международного лизинга

- Риск двойной уплаты НДС лизингополучателем:
 - При импорте
 - В составе лизинговых платежей
- Невозможность использования НДС-векселей
- Момент возникновения права на налоговый кредит при ввозе объекта лизинга
- Применение налога на доходы нерезидентов
- Приобретение объекта лизинга у оффшорных компаний

Налоговая оптимизация при финансовом лизинге

- Освобождение от НДС части лизинговых платежей (проценты и комиссии)
- Финансовый лизинг как альтернатива банковскому кредиту

Перспективы усовершенствования налогового режима лизинга

- Согласование гражданского и налогового законодательства в части определения лизинга
- Ускоренная амортизация объектов финансового лизинга
- Разрешение проблемных вопросов при возврате, выкупе и ремонте объектов лизинга
- Льготы на импорт объектов лизинга: освобождение от НДС, снижение ставок пошлины

Контакты

Владимир Котенко, старший менеджер налогово-юридического
отдела компании «Эрнст энд Янг»

Тел: +38 (044) 490 30 06

Email: Vladimir.Kotenko@ua.ey.com

Юлия Логунова, старший консультант налогово-юридического
отдела компании «Эрнст энд Янг»

Тел: +38 (044) 490 30 43

Email: Yulia.Logunova@ua.ey.com