



# 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  $\geq 1$  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

<b>Закон «О финансовом лизинге»</b>	<b>Налоговое законодательство</b>
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](mailto: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](mailto:Yulia.Logunova@ua.ey.com)