

В. В. Семенихин

ЛИЗИНГ



ЭКМО

В последнее время все больше организаций проявляет повышенный интерес к лизинговым операциям. Связано это с тем, что организации озадачены поиском новых форм обновления основных фондов и приобретения дорогостоящего оборудования, а лизинг (финансовая аренда) – один из способов решения этой проблемы. Ведь суть лизинга – это облегчение для организаций покупки дорогостоящего имущества путем осуществления равномерных платежей в течение достаточно длительного времени.

В данной книге рассмотрены основные условия договора лизинга и ключевые требования к субъектам лизинговых правоотношений.

- [Виталий Викторович Семенихин](#)

- [Лизинговые операции – лизингодатель](#)

- [Договор лизинга, его срок](#)
- [Предмет лизинга по новому](#)
- [Обязательное наличие двух графиков – лизинговых платежей как денежных и арендной платы и выкупной цены как начисление, начисление и вычет НДС по авансам](#)
- [Возвратный лизинг или риски налоговой оптимизации](#)
- [Типовая учетная политика лизинговой компании](#)
- [Определение балансодержателя предметов лизинга, как однократное действие](#)
- [Балансодержатель – лизингодатель – бухгалтерский и налоговый учет, определение первоначальной стоимости, двухступенчатый документооборот у лизингодателя](#)
- [Определение лизингодателем срока полезного использования для двух учетов, почему для бухучета важнее Правительство России, чем договор, бывшие в употреблении основные средства](#)
- [Балансодержатель – лизингополучатель – бухгалтерский и налоговый учет, определение первоначальной стоимости, двухступенчатый документооборот у лизингодателя](#)
- [Налог на добавленную стоимость у лизингодателя при приобретении предметов лизинга](#)
- [Страхование сданного в лизинг имущества, сложности с выгодоприобретателем банком](#)
- [Балансодержатель – лизингодатель – амортизация у лизингодателя, один коэффициент ускорения](#)
- [Балансодержатель – лизингополучатель – аналог амортизация у лизингодателя, в том числе бухгалтерский учет по приказу 15](#)
- [Смена лизингодателей для лизингодателей](#)
- [Смена лизингополучателей для лизингодателя](#)
- [Завершение договора и возврат имущества лизингодателю – документооборот и учет – при двух вариантах балансодержателя у лизингодателя](#)
- [Прерывание договора лизинга у лизингодателя, в том числе при уничтожении имущества – при двух вариантах балансодержателя](#)
- [Выкуп арендованного имущества у лизингодателя – при двух вариантах балансодержателя](#)

- Прочие операции лизингодателя
- Налог на прибыль у лизингодателя
- Равномерное признание доходов лизингодателем – право или обязанность
- Антимонопольное регулирование лизинга
- Информирование лизингодателем органов финансовой разведки, почему при платеже от третьих лиц лизинговые компании забывают свои же стандарты
- Лизинговые операции – лизингополучатель
 - Обязательное наличие двух графиков – лизинговых платежей как денежных и арендной платы и выкупной цены как начисление, вычет и восстановление НДС по авансам и по комиссии
 - Отсутствие выкупной цены при условии выкупа, как нарушение законодательства и риск для лизингополучателя
 - Балансодержатель – лизингодатель – бухгалтерский и налоговый учет, учет дополнительных расходов, документооборот у лизингополучателя
 - Балансодержатель – лизингополучатель – бухгалтерский и налоговый учет, определение первоначальной стоимости, двухступенчатый документооборот у лизингополучателя
 - Определение лизингополучателем – балансодержателем срока полезного использования для двух учетов, бывшие в употреблении основные средства
 - Страхование полученного в лизинг имущества, сложности с выгодоприобретателем банком или лизингодателем
 - Балансодержатель – лизингодатель – лизинговые платежи у лизингополучателя
 - Балансодержатель – лизингополучатель – амортизация у лизингополучателя, коэффициент ускорения в рамках налоговой политики, дополнительный расход и прекращение амортизации при полном отнесении на расходы
 - Смена лизингодателей для лизингополучателя
 - Сублизинг – как поднаем и как перенаем
 - Завершение договора и возврат имущества лизингодателю – документооборот и учет – при двух вариантах балансодержателя у лизингополучателя
 - Прерывание договора лизинга у лизингополучателя, в том числе при уничтожении имущества – при двух вариантах балансодержателя
 - Выкуп арендованного имущества у лизингополучателя – при двух вариантах балансодержателя, в том числе досрочный требующий изменения структуры платежей
 - Прочие операции лизингополучателя
 - Налог на прибыль у лизингополучателя
 - Равномерное признание расходов лизингополучателем – право или обязанность
 - Лизингодатель – нерезидент – надо ли платить двойной НДС – на таможне и как налоговые агенты
- Аренда и лизинг – общие положения и отраслевые особенности
 - Налог на имущество при аренде (лизинге)
 - Транспортный налог при аренде (лизинге)
 - Расходы на аренду и лизинг при упрощенной системе налогообложения
 - Доходы от аренды и лизинга при упрощенной системе налогообложения
 - Лизинг оборудования связи
 - Лизинг недвижимости с его государственной регистрацией
 - Лизинг транспортных средств и их регистрация

- [Экспертбюро Семенихина](#)
-

Виталий Викторович Семенихин
Лизинг

Договор лизинга, его срок

В последнее время все больше организаций проявляет повышенный интерес к лизинговым операциям. Связано это с тем, что организации озадачены поиском новых форм обновления основных фондов и приобретения дорогостоящего оборудования, а лизинг (финансовая аренда) – один из способов решения этой проблемы. Ведь суть лизинга – это облегчение для организаций покупки дорогостоящего имущества путем осуществления равномерных платежей в течение достаточно длительного времени.

В данной статье рассмотрены основные условия договора лизинга и ключевые требования к субъектам лизинговых правоотношений. Также представлены определенные законодательством обязательства сторон лизинговой сделки, указаны особенности определения в договоре лизинга порядка балансового учета предмета лизинга, регистрация договоров лизинга недвижимого имущества, а также ответственность за риски в лизинговой сделке.

Основные требования гражданского законодательства к участникам лизинговой сделки.

Гражданское законодательство определяет лизинг как разновидность аренды – финансовая аренда (лизинг). Следовательно, к лизингу применимы общие положения аренды (параграф 1 главы 34 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ)).

Кроме того, Федеральный закон Российской Федерации от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ) регулирует весь комплекс лизинговых отношений.

Определение субъектов лизинговых отношений даны в статье 4 Закона № 164-ФЗ.

В соответствии со статьей 4 Закона № 164-ФЗ лизингодатель – физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Лизингодателями, как правило, выступают лизинговые компании (фирмы).

В соответствии с пунктом 1 статьи 5 Закона № 164-ФЗ лизинговые компании (фирмы) – коммерческие организации (резиденты Российской Федерации или нерезиденты Российской Федерации), выполняющие в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции лизингодателей. То есть называться лизинговой компанией (фирмой) может только та организация, в Уставе которой предусмотрен лизинг, как вид деятельности.

Лизинговая компания – нерезидент Российской Федерации – иностранное юридическое лицо, осуществляющее лизинговую деятельность на территории Российской Федерации.

Учредителями лизинговых компаний (фирм) могут быть юридические, физические лица (резиденты Российской Федерации или нерезиденты Российской Федерации).

Лизингополучателем может быть физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

В соответствии со статьей 4 Закона № 164-ФЗ, по договору лизинга обязателен продавец – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли – продажи с лизингодателем продает ему в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга. При этом продавец обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с условиями договора купли – продажи. Продавец может одновременно выступать в качестве лизингополучателя в пределах одного лизингового правоотношения (возвратный лизинг).

Любой из субъектов лизинга может быть резидентом Российской Федерации или нерезидентом Российской Федерации (пункт 2 статьи 4 Закона № 164-ФЗ). Поэтому основными формами лизинга являются внутренний лизинг и международный лизинг (статья 7 Закона № 164-ФЗ).

Лизинговые компании имеют право привлекать средства юридических и (или) физических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов Российской Федерации) для осуществления лизинговой деятельности в установленном законодательстве Российской Федерации порядке (пункт 4 статьи 5 Закона № 164-ФЗ). Хотя для того, чтобы лизинг оставался лизингом автором не рекомендуется привлекать средства лизингополучателей.

Права и обязательства сторон в договоре лизинга.

В соответствии со статьей 2 Закона № 164-ФЗ лизинг – совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе предмета лизинга.

Договор лизинга – договор, в соответствии с которым арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. При этом договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца осуществляется лизингодателем.

Обратимся к статье 665 ГК РФ, согласно которой по договору финансовой аренды (договору лизинга) лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

В международной практике лизинговые отношения регламентируются Конвенцией УНИДРУА о международном финансовом лизинге от 28 мая 1988 года. Российская Федерация присоединилась к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге в соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 16-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге».

Лизинг – особый вид деятельности. Согласно статье 2 Закона № 164-ФЗ лизинговая деятельность – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг. Если отсутствует инвестиционная составляющая, то лизинг приводит к признанию налоговой выгоды по лизинговым операциям необоснованной.

Согласно статье 7 Закона № 164-ФЗ основными формами лизинга являются – внутренний лизинг и международный лизинг.

При осуществлении внутреннего лизинга лизингодатель и лизингополучатель являются резидентами Российской Федерации.

При осуществлении международного лизинга лизингодатель или лизингополучатель

является нерезидентом Российской Федерации.

Согласно статье 15 Закона № 164-ФЗ договор лизинга заключается в письменной форме независимо от срока.

Для выполнения своих обязательств по договору лизинга субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договора.

К обязательным договорам относится договор купли – продажи, который заключается между лизингодателем и продавцом лизингового имущества. Продавца имущества может выбрать как лизингодатель, так и лизингополучатель, в зависимости от условий договора.

Если условиями договора предусмотрено, что выбор продавца лежит на лизингодателе, то лизингополучатель по своему выбору вправе предъявить требования, вытекающие из договора купли – продажи, как продавцу имущества, так и лизингодателю, которые несут солидарную ответственность (статья 670 ГК РФ).

Приобретая имущество по договору купли – продажи, лизингодатель должен уведомить продавца о том, что имущество предназначено для передачи по договору лизинга определенному лицу (статья 667 ГК РФ).

Для признания гражданско-правового договора договором финансовой (аренды) лизинга для целей налогообложения прибыли указанный договор должен соответствовать всем требованиям, установленным гражданским законодательством, в том числе положениям пункта 2 статьи 15 Закона № 164-ФЗ, то есть должен быть в наличии обязательный договор купли – продажи (Письмо Минфина Российской Федерации от 31 августа 2007 года № 03-03-06/1/628). В противном случае данный договор просто становится договором аренды, как, например, оперативный лизинг.

К сопутствующим договорам относятся: договор о привлечении средств, договор залога, договор гарантии, договор поручительства и другие.

В договоре лизинга должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче лизингополучателю в качестве предмета лизинга. Без таких данных договор лизинга считается не заключенным (пункт 3 статьи 15 Закона № 164-ФЗ). Но и лишней информации тоже быть не должно. В связи с тем, что вначале заключается договор лизинга, и только затем договор купли – продажи (поставки), по конкретному предмету лизинга, невозможно указать в договоре персональную информацию о предмете лизинга, например, номер транспортного средства.

Пунктом 4 статьи 15 Закона № 164-ФЗ определено, что по договору лизинга лизингодатель обязуется:

- приобрести у определенного продавца в собственность определенное имущество, для его передачи за определенную плату на определенный срок, на определенных условиях в качестве предмета лизинга, лизингополучателю;

- выполнять другие обязательства, вытекающие из содержания договора лизинга.

В свою очередь лизингополучатель обязуется (пункт 5 статьи 15 Закона № 164-ФЗ):

- принять предмет лизинга в порядке, предусмотренном договором лизинга;

- выплатить лизингодателю лизинговые платежи в порядке и в сроки, которые предусмотрены договором лизинга;

- по окончании срока действия договора лизинга возвратить предмет лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга, или приобрести предмет лизинга в собственность на основании договора купли – продажи, причем условия договора купли – продажи я рекомендую предусматривать уже в основном договоре лизинга, что снижает риски;

- выполнить другие обязательства, вытекающие из содержания договора лизинга.

В договоре лизинга могут быть оговорены обстоятельства, которые стороны считают

бесспорным и очевидным нарушением обязательств и которые ведут к прекращению действия договора лизинга и изъятию предмета лизинга (пункт 6 статьи 15 Закона № 164-ФЗ).

Договор лизинга может предусматривать право лизингополучателя продлить срок лизинга с сохранением или изменением условий договора лизинга (пункт 7 статьи 15 Закона № 164-ФЗ).

Согласно пункту 2 статьи 7 Закона № 164-ФЗ договор лизинга может включать в себя условия оказания дополнительных услуг и проведение дополнительных работ.

Дополнительные услуги (работы) – услуги (работы) любого рода, оказанные лизингодателем как до начала пользования, так и в процессе пользования предметом лизинга лизингополучателем и непосредственно связанные с реализацией договора лизинга.

Перечень, объем и стоимость дополнительных услуг (работ) определяется соглашением сторон. Часто к дополнительным услугам лизингодателя относится услуга, которая выделяется как комиссия за заключение договора лизинга, которую лучше было бы не обособливать, а включить в сумму арендных – лизинговых платежей. С точки зрения экономической природы вознаграждение лизингодателя входит в лизинговые платежи. Но, с другой стороны, налоговые органы не возражают против учета комиссии как расходов лизингополучателя.

В соответствии со статьей 37 Закона № 164-ФЗ лизингодатель имеет право осуществлять контроль за соблюдением лизингополучателем условий договора лизинга и других сопутствующих договоров. Цели и порядок инспектирования оговариваются в договоре лизинга и других сопутствующих договорах между их участниками. Инспектирование проводить, например, целесообразно, чтобы подтвердить экономическую обоснованность лизинговой операции, например, введен ли предмет лизинга в эксплуатацию, и можно ли вводить его в состав амортизируемого имущества.

Лизингополучатель обязан обеспечить лизингодателю доступ к финансовым документам и предмету лизинга (пункт 3 статьи 37 Закона № 164-ФЗ).

В соответствии со статьей 38 Закона № 164-ФЗ лизингодатель имеет право на финансовый контроль за деятельностью лизингополучателя в той ее части, которая относится к предмету лизинга, формированием финансовых результатов деятельности лизингополучателя и выполнением лизингополучателем обязательств по договору лизинга.

Цель и порядок финансового контроля также оговариваются в договоре лизинга.

Лизингодатель имеет право направлять в адрес лизингополучателя письменный запрос о предоставлении информации, необходимой для финансового контроля, последний обязан удовлетворять такие запросы.

Определение в договоре порядка балансового учета предмета лизинга.

Порядок балансового учета предмета лизинга указывается в договоре лизинга. В соответствии с пунктом 1 статьи 31 Закона № 164-ФЗ предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению. Стороны договора лизинга имеют право по взаимному соглашению применять ускоренную амортизацию предмета лизинга. Аналогично, по соглашению, возможна временная регистрация транспортных средств за лизингополучателем. Смена балансодержателя после ввода в эксплуатацию предмета лизинга невозможна.

Бухгалтерский и налоговый учет операций у лизингодателя и лизингополучателя зависит от того, у кого учитывается на балансе лизинговое имущество.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с лизингом имущества, установлен явно устаревшими и противоречивыми Указаниями об отражении в бухгалтерском

учете операций по договору лизинга, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» (далее – Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга). В настоящее время бурно обсуждается ряд проектов по бухгалтерскому учету лизинговых операций, но все они не готовы к применению в современных российских стандартах, так как часто представляют из себя дословный, без редактирования, перевод зарубежных стандартов. Соответственно, Минфин Российской Федерации в Письме от 30 августа 2007 года № 07-05-06/225, пишет, что при рассмотрении вопроса о формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости лизингового имущества следует руководствоваться Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга.

Договор лизинга недвижимого имущества.

Договор лизинга недвижимого имущества на срок более года подлежит государственной регистрации, если иное не установлено законом.

Порядок регистрации имущества (предмета договора лизинга) и прав на него определен статьей 20 Закона № 164-ФЗ.

В соответствии со статьей 20 Закона № 164-ФЗ права на имущество, которое передается в лизинг, и (или) договор лизинга, предметом которого является данное имущество, подлежит государственной регистрации.

Специальные требования, предъявляемые законодательством Российской Федерации к собственнику регистрируемого имущества (авиационной техники, морских и других судов, другого имущества), распространяются на лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению.

Предметы лизинга, подлежащие государственной регистрации в государственных органах, регистрируются по соглашению сторон на имя лизингодателя или лизингополучателя (пункт 2 статьи 20 Закона № 164-ФЗ).

По соглашению сторон лизингодатель вправе поручить лизингополучателю регистрацию предмета лизинга на имя лизингодателя. При этом в регистрационных документах должны быть указаны сведения о собственнике и владельце (пользователе) имущества. При расторжении договора и изъятия лизингодателем предмета лизинга по заявлению последнего государственные органы, осуществившие регистрацию, обязаны аннулировать запись о владельце (пользователе). При выкупе предмета лизинга возможно аннулировать запись о собственнике, с последующей регистрацией предмета лизинга за лизингополучателем, на основании договора купли – продажи.

Ответственность за риски в лизинговой сделке.

Если иное не предусмотрено договором лизинга, ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба, а также за риски, связанные с его гибелью, порчей, хищением, преждевременной поломкой, ошибкой, допущенной при его монтаже или эксплуатации, и иные имущественные риски с момента фактической приемки предмета лизинга несет лизингополучатель (статья 609 ГК РФ, статья 22 Закона № 164-ФЗ).

Риск невыполнения продавцом обязанностей по договору купли – продажи предмета

лизинга и связанные с этим убытки несет сторона договора лизинга, которая выбрала продавца, если иное не предусмотрено договором лизинга (пункт 2 статьи 22 Закона № 164-ФЗ). При этом, невведение в эксплуатацию предмета лизинга, если лизингополучатель выбрал не того продавца или предмет лизинга, должно, по мнению автора, приводить к финансовым санкциям в пользу лизингодателя, так как он не сможет начислять амортизацию.

Риск несоответствия предмета лизинга целям использования этого предмета по договору лизинга и связанные с этим убытки несет сторона, которая выбрала предмет лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга (пункт 3 статьи 22 Закона № 164-ФЗ).

В соответствии со статьями 37,38 Закона № 164-ФЗ лизингодатель имеет право осуществлять контроль за соблюдением лизингополучателем условий договора лизинга и других сопутствующих договоров, а также осуществлять финансовый контроль за деятельностью лизингополучателя в той ее части, которая относится к предмету лизинга.

Предмет договора лизинга.

Предметом договора лизинга могут быть не потребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество (статья 666 ГК РФ, статья 3 Закона № 164-ФЗ).

Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения. Исключение составляет продукция военного назначения, лизинг которой осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации, Федеральным законом от 19 июля 1998 года № 114-ФЗ «О военнотехническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами» в порядке, установленном Президентом Российской Федерации, и технологического оборудования иностранного производства, лизинг которого осуществляется в порядке, установленном Президентом Российской Федерации.

Согласно статье 130 ГК РФ к недвижимым вещам (недвижимое имущество, недвижимость) относятся земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства.

К недвижимым вещам относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты. Законом к недвижимым вещам может быть отнесено и иное имущество.

Вещи, не относящиеся к недвижимости, включая денежные средства и ценные бумаги, признаются движимым имуществом. Регистрация прав на движимые вещи не требуется, кроме случаев, указанных в законе.

Отметим, что при заключении лизинговой сделки под вещь подразумевается материальность предмета договора лизинга. К примеру, программное обеспечение не является вещью, значит передать в лизинг программное обеспечение невозможно. На практике довольно часто в лизинг передают дорогостоящее оборудование, которое требует программного обеспечения, поэтому, чтобы не возникало спорных ситуаций, стоимость программного обеспечения можно включить в общую стоимость предмета лизинга у продавца.

У лизингополучателя могут возникнуть сложности с учетом для целей налогообложения при получении предметов лизинга, используемых для ремонта, например, дорогостоящего оборудования или пускового комплекта материалов для производства.

При передаче в лизинг недвижимости могут возникнуть сложности с арендой земельного участка, который не может быть передан в лизинг.

Иными словами, при заключении договора лизинга могут возникнуть сложности с предметом лизинга, который таким быть не может, либо не может быть учтен как предмет лизинга лизингополучателем.

Поэтому наряду с договорами лизинга рекомендуется заключать дополнительные договора, согласно которым права будут переходить на то, что не может быть предметом лизинга или на то, что невозможно использовать как предметы лизинга. Например, лицензионные договора, договора купли – продажи. Другим выходом из трудной ситуации будет такой договор поставки, в котором поставщик реализует предмет лизинга уже укомплектованный программным обеспечением, пусковым комплектом материалов, не выделяя не их наименования, не их стоимость отдельно.

По земельным участкам автор рекомендует заключать обособленные договора по пользованию землей. Кстати, при выкупе предмета лизинга лизингополучателем, права на земельный участок, в том числе право собственности или право аренды, в обязательном порядке переходят от лизингодателя к лизингополучателю. Данное положение установлено как Земельным кодексом Российской Федерации, так и ГК РФ.

Условием договора лизинга является указание данных, позволяющих определенно установить имущество, подлежащее передаче лизингополучателю в качестве предмета лизинга, ФАС Волго-Вятского округа в Постановлении от 3 июня 2004 года по делу №А17-254/15/3 признал договор лизинга незаключенным вследствие того, что сторонами в договоре не конкретизировано имущество, передаваемое в лизинг, не выделены его идентифицирующие признаки и не приложены документы с указанием параметров передаваемого имущества, то есть не согласован предмет лизинга.

Кроме того, в Постановлении ФАС Западно-Сибирского округа от 20 апреля 2010 года №А81-2163/2009 сделан вывод, что к существенным условиям договора лизинга относится условие о предмете лизинга, включающее в себя, в частности, сведения о продавце имущества.

В соответствии с ГК РФ предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые вещи, кроме земельных участков и других природных объектов, и в соответствии с Законом № 164-ФЗ предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Обратите внимание!

Федеральным законом от 8 мая 2010 года № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений» (далее Закон № 83-ФЗ) в нормы ГК РФ внесены изменения, которые вступили в силу с 1 января 2011 года.

В подпункте «а» пункта 1 статьи 7 Закона № 83-ФЗ указано, что в статье 665 ГК РФ в пункте 1 слова «*для предпринимательских целей*» исключены; в пункте 2 статьи 7 Закона № 83-ФЗ указано, что в статье 666 ГК РФ слова «*используемые для предпринимательской деятельности*» исключены.

Таким образом, из вышеизложенного можно сделать вывод, что имущество, предоставленное по договору лизинга:

– до 1 января 2011 года – должно использоваться исключительно для

предпринимательских целей:

– после 1 января 2011 года – может использоваться не только для предпринимательских целей, а также и для обеспечения его деятельности в качестве организации (например, в качестве офисной мебели).

Согласно статье 11 Закона № 164-ФЗ предмет лизинга, переданный во временное пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя.

Право владения и пользования предметом лизинга переходит к лизингополучателю в полном объеме, если договором лизинга не установлено иное.

В случае нарушения лизингополучателем определенных условий договора лизингодатель имеет право изъять предмет лизинга (пункт 3 статьи 11 Закона № 164-ФЗ). В соответствии с пунктом 6 статьи 15 Закона № 164-ФЗ в договоре лизинга оговариваются обстоятельства, которые стороны считают бесспорным и очевидным нарушением обязательств и которые ведут к прекращению действия договора лизинга и изъятию предмета лизинга.

Предмет лизинга по новому

Лизинг представляет собой совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе с приобретением предмета лизинга. Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, кроме земельных участков и других природных объектов.

Ниже мы рассмотрим, что следует учесть лизингодателю при приобретении предмета лизинга.

Гражданское законодательство определяет лизинг как разновидность аренды – финансовая аренда (лизинг). Следовательно, к лизингу применимы общие положения аренды (параграф 1 главы 34 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ)).

Согласно статье 2 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ) договор лизинга – договор, в соответствии с которым арендодатель (далее – лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (далее – лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем;

В соответствии со статьей 665 ГК РФ по договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Договором финансовой аренды (договором лизинга), арендатором по которому является бюджетное учреждение, должно быть установлено, что выбор продавца имущества по договору финансовой аренды (договору лизинга) осуществляется арендодателем.

Предмет договора финансовой аренды (лизинга) определен в статье 666 ГК РФ и в статье 3 Закона № 164-ФЗ. Так, предметом договора лизинга могут быть непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Следует обратить внимание читателей, что Федеральным законом от 8 мая 2010 года № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений» в части 1 статьи 665 ГК РФ слова «для предпринимательских целей» исключены; в статье 666 ГК РФ слова «используемые для предпринимательской деятельности» исключены. Отметим, что внесенные изменения вступили в силу с 1 января 2011 года.

Отметим, что до 1 января 2011 года предметом лизинга могли быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, которое должно использоваться **для предпринимательской деятельности**.

Из вышесказанного следует, что имущество, предоставленное лизингополучателю-

организации по договору лизинга:

- до 1 января 2011 года – должно использоваться исключительно для предпринимательских целей;

- после 1 января 2011 года – может использоваться лизингополучателем не только для предпринимательских целей, а также и для обеспечения его деятельности в качестве организации (например, в качестве офисной мебели).

Согласно пункту 2 статьи 3 Закона № 164-ФЗ предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения. Исключение составляет продукция военного назначения, лизинг которой осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации, Федеральным законом от 19 июля 1998 года № 114-ФЗ «О военно-техническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами» в порядке, установленном Президентом Российской Федерации, и технологическое оборудование иностранного производства, лизинг которого осуществляется в порядке, установленном Президентом Российской Федерации.

Согласно статье 130 ГК РФ к недвижимым вещам (недвижимое имущество, недвижимость) относятся земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства.

К недвижимым вещам относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты. Законом к недвижимым вещам может быть отнесено и иное имущество.

Вещи, не относящиеся к недвижимости, включая денежные средства и ценные бумаги, признаются движимым имуществом. Регистрация прав на движимые вещи не требуется, кроме случаев, указанных в законе.

Отметим, что при заключении лизинговой сделки под вещь подразумевается материальность предмета договора лизинга. К примеру, программное обеспечение не является вещью, значит, передать в лизинг программное обеспечение невозможно. На практике довольно часто в лизинг передают дорогостоящее оборудование, которое требует программного обеспечения, поэтому, чтобы не возникало спорных ситуаций, стоимость программного обеспечения можно включить в общую стоимость предмета лизинга у продавца.

У лизингополучателя могут возникнуть сложности с учетом для целей налогообложения при получении предметов лизинга, используемых для ремонта, например, дорогостоящего оборудования или пускового комплекта материалов для производства. При передаче в лизинг недвижимости могут возникнуть сложности с арендой земельного участка, который не может быть передан в лизинг. Иными словами, при заключении договора лизинга могут возникнуть сложности с предметом лизинга, который таким быть не может либо не может быть учтен как предмет лизинга лизингополучателем.

Поэтому, наряду с договорами лизинга, автор рекомендует заключать дополнительные договоры, согласно которым права будут переходить на то, что не может быть предметом лизинга, или на то, что невозможно использовать как предметы лизинга. Например, лицензионные договоры, договоры купли-продажи. Другим выходом из трудной ситуации будет такой договор поставки, в котором поставщик реализует предмет лизинга, уже укомплектованный программным обеспечением, пусковым комплектом материалов, не выделяя отдельно наименования и стоимость материалов.

По земельным участкам автор рекомендует заключать обособленные договоры по

пользованию земель. Кстати, при выкупе предмета лизинга лизингополучателем права на земельный участок, в том числе право собственности или право аренды, в обязательном порядке переходят от лизингодателя к лизингополучателю. Данное положение установлено как Земельным кодексом Российской Федерации, так и ГК РФ.

Условием договора лизинга является указание данных, позволяющих определенно установить имущество, подлежащее передаче лизингополучателю в качестве предмета лизинга. ФАС Волго-Вятского округа в Постановлении от 3 июня 2004 года по делу №А17-254/15/3 признал договор лизинга незаключенным вследствие того, что сторонами в договоре не конкретизировано имущество, передаваемое в лизинг, не выделены его идентифицирующие признаки, и не приложены документы с указанием параметров передаваемого имущества, то есть не согласован предмет лизинга.

Также в Постановлении ФАС Западно-Сибирского округа от 20 апреля 2010 года по делу №А81-2163/2009 суд принял решение, что к существенным условиям договора лизинга относится условие о предмете лизинга, включающее в себя, в частности, сведения о продавце имущества.

Имущество, являющееся предметом договора лизинга, передается продавцом непосредственно арендатору (лизингополучателю) в месте нахождения последнего (статья 668 ГК РФ).

Если имущество, являющееся предметом договора финансовой аренды (лизинга), не передано арендатору в указанный в этом договоре срок, а если в договоре такой срок не указан, в разумный срок, арендатор вправе, если просрочка допущена по обстоятельствам, за которые отвечает арендодатель, потребовать расторжения договора и возмещения убытков (пункт 2 статьи 668 ГК РФ).

Согласно статье 11 Закона № 164-ФЗ предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя.

Право владения и пользования предметом лизинга переходит к лизингополучателю в полном объеме, если договором лизинга не установлено иное.

Право лизингодателя на распоряжение предметом лизинга включает право изъять предмет лизинга из владения и пользования у лизингополучателя в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и договором лизинга.

В соответствии с пунктом 6 статьи 15 Закона № 164-ФЗ в договоре лизинга могут быть оговорены обстоятельства, которые стороны считают бесспорным и очевидным нарушением обязательств и которые ведут к прекращению действия договора лизинга и изъятию предмета лизинга.

Обязательное наличие двух графиков – лизинговых платежей как денежных и арендной платы и выкупной цены как начисление, начисление и вычет НДС по авансам

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору (лизингополучателю) его за плату во временное владение и пользование.

В статье рассмотрим, что следует понимать под лизинговыми платежами, порядок их оплаты и отражения в бухгалтерском учете, рассмотрим вопрос выкупной цены лизингового имущества, а также особенности начисления и принятия к вычету суммы НДС по авансам.

Лизинговые платежи.

Согласно пункту 1 статьи 28 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ) 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. В общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга, если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю.

Размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга с учетом Закона № 164-ФЗ (пункт 2 статьи 28 Закона № 164-ФЗ).

Если лизингополучатель и лизингодатель осуществляют расчеты по лизинговым платежам продукцией (в натуральной форме), производимой с помощью предмета лизинга, цена на такую продукцию определяется по соглашению сторон договора лизинга.

Размер лизинговых платежей может изменяться по соглашению сторон в сроки, предусмотренные данным договором, но не чаще чем один раз в три месяца.

Если иное не предусмотрено договором лизинга, обязательства лизингополучателя по уплате лизинговых платежей наступают с момента начала использования лизингополучателем предмета лизинга (пункт 3 статьи 28 Закона № 164-ФЗ).

Согласно Методическим рекомендациям по расчету лизинговых платежей, утвержденным Минэкономки Российской Федерации 16 апреля 1996 года (далее – Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей), в лизинговые платежи включаются:

- амортизация лизингового имущества за весь срок действия договора лизинга;
- компенсация платы лизингодателя за использованные им заемные средства;
- комиссионное вознаграждение, плата за дополнительные услуги лизингодателя,

предусмотренные договором лизинга, а также стоимость выкупаемого имущества, если договором предусмотрен выкуп и порядок выплат указанной стоимости в виде долей в составе лизинговых платежей.

Лизинговые платежи уплачиваются в виде отдельных взносов. Расчет удобно вести на

основании Методических рекомендаций по расчету лизинговых платежей, так как, в данном случае, экономическая обоснованность лизинговых платежей становится более высокой.

Что должен учесть лизингодатель, чтобы снизить риски лизингополучателя.

С точки зрения финансовых органов, если договором лизинга не предусмотрено оформление актов оказанных услуг по договору лизинга, то договор лизинга, график лизинговых платежей, документы, подтверждающие оплату лизинговых платежей, акт приемки-передачи лизингового имущества (форма №ОС-1) являются достаточным документальным подтверждением понесенных организацией-лизингополучателем расходов в виде лизинговых платежей. Соответственно, доходы и расходы учитываются вне зависимости от ежемесячного заключения актов оказанных услуг по договору лизинга (Письмо Минфина Российской Федерации от 14 января 2008 года № 03-03-06/1/3). Но, все-таки рекомендуется прописать систему документооборота по договорам аренды и лизинга в учетной политике для целей налогообложения.

Важным условием договора можно считать то, что лизингополучатель должен иметь возможность не путать денежные авансовые платежи с лизинговыми платежами как вознаграждением по договору аренды.

Договор финансовой аренды (лизинга), которым предусмотрен выкуп предметов лизинга, следует рассматривать как смешанный договор, содержащий элементы договора аренды и договора купли-продажи. Расходы лизингополучателя в виде выкупной цены предмета лизинга являются расходами на приобретение амортизируемого имущества и на основании статьи 270 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) не учитываются при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль. Таким образом, лизинговый платеж может быть отнесен к прочим расходам только в той части, в которой он уплачивается за получение предмета лизинга во временное владение и пользование, а выкупная цена предмета лизинга для целей налогообложения прибыли не учитывается. Данный вывод также подтверждается Постановлением Президиума ВАС Российской Федерации от 1 марта 2005 года № 12102/04. Аналогичная точка зрения приведена в Письмах Минфина Российской Федерации от 27 апреля 2007 года № 03-03-05/104 и от 15 ноября 2006 года № 03-03-04/1/761, а также в Письме ФНС Российской Федерации от 13 июля 2007 года №ХС-6-02/559@. Соответственно, в общей сумме лизинговых платежей должны быть обособлены суммы арендных платежей и выкупная цена. При этом следует учитывать, что для целей налогообложения прибыли налогоплательщик должен обеспечить отдельный учет платы за пользование предметом лизинга и платы за выкуп лизингополучателем предмета лизинга (Письма Минфина Российской Федерации от 25 июня 2009 года № 03-03-06/1/428, от 4 марта 2008 года № 03-03-06/1/138, от 30 марта 2007 года № 03-03-06/1/194).

Тем более что для определения доходов выкупная цена не может учитываться в составе лизингового платежа и возникает только при расчетах арендодателя и арендатора за арендуемое имущество в связи с переходом права собственности на него. Следовательно, налоговая база по операции реализации имущества, ранее переданного по договору аренды, определяется на дату передачи права собственности на это имущество с учетом полной суммы выкупной стоимости, включая ранее перечисленную авансовыми платежами (Письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 6 июня 2007 года № 20–12/053467).

Порядок, условия и сроки лизинговых платежей оговариваются сторонами в договоре лизинга. Если договором лизинга это не определено, то считается, что в этой ситуации порядок, условия и сроки применяются как при лизинге аналогичного имущества при сравнительных обстоятельствах.

Согласно Методическим рекомендациям по расчету лизинговых платежей по методу начисления лизинговых платежей стороны могут выбрать:

- метод «с фиксированной общей суммой». При данном методе общая сумма платежей начисляется равными долями в течение всего срока договора в соответствии с согласованной сторонами периодичностью. С точки зрения налоговых органов равномерные платежи с момента начала использования лизингополучателем предмета лизинга являются лучшим вариантом;

- метод «с авансом», когда лизингополучатель при заключении договора выплачивает лизингодателю аванс в согласованном сторонами размере, а остальная часть общей суммы лизинговых платежей (за минусом аванса) начисляется и уплачивается в течение срока действия договора, как и при начислении платежей с фиксированной общей суммой;

- метод «минимальных платежей». При данном методе в общую сумму платежей включаются: сумма амортизации лизингового имущества за весь срок действия договора, плата за использованные лизингодателем заемные средства, комиссионное вознаграждение и плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором, а также стоимость выкупаемого лизингового имущества, если выкуп предусмотрен договором.

Периодичность выплат (ежегодно, ежеквартально, ежемесячно, еженедельно) устанавливается в договоре лизинга, а также сроки внесения платы по числам месяца.

Вносить лизинговые платежи лизингополучатель обязан своевременно.

По соглашению сторон лизинговые платежи могут осуществляться равными долями, в уменьшающихся или увеличивающихся размерах.

Несмотря на то, что в Методических рекомендациях денежные платежи перепутаны с вознаграждением по договору лизинга, график денежных платежей может быть с авансом, а график лизинговых платежей равномерным.

Напомним, что в соответствии с пунктом 2 статьи 28 Закона № 164-ФЗ размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга. Причем договором может предусматриваться и график погашения лизинговых платежей.

Необходимо сказать, что в отношении лизинговых сделок финансовое и налоговое ведомства долгое время настаивали на равномерности признания доходов от предоставления имущества в лизинг, даже при условии того, что договором был установлен график лизинговых платежей.

Так, например, в Письмах Минфина Российской Федерации от 17 апреля 2007 года № 03-03-06/1/248, от 6 февраля 2007 года № 03-03-06/1/59, от 10 ноября 2006 года № 03-03-04/1/752 было сказано, что если договором лизинга предусмотрен неравномерный график лизинговых платежей, доходы в виде лизинговых платежей признаются даже в том случае, если лизинговая деятельность является основным видом деятельности налогоплательщика, и доходы от предоставления имущества в лизинг учитываются в составе доходов от реализации в налоговом учете с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов, вне зависимости от их фактической уплаты. При этом ежемесячного заключения актов оказанных услуг по договору

лизинга для целей ведения налогового учета доходов в виде лизинговых платежей не требуется.

Поддерживали такую позицию и налоговики столицы, о чем свидетельствует Письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 22 сентября 2008 года № 20–12/089128.

В такой ситуации единственным методом преодоления точки зрения Минфина Российской Федерации являлось либо установление равномерного графика арендных – лизинговых платежей, как вознаграждения, вне зависимости от того, когда перечисляются деньги, либо прописывание в налоговой политике лизингодателя обоснованной системы неравномерного учета лизинговых платежей для целей расчета налога на прибыль.

Однако в последнее время позиция чиновников несколько изменилась. Так, в Письме от 17 апреля 2009 года № 03-03-06/1/258 специалисты финансового ведомства не требуют равномерности признания дохода, а позволяют лизинговым компаниям признавать доходы в соответствии с графиком лизинговых платежей.

Учитывая то, что в НК РФ прямо не установлен такой порядок признания доходов по лизинговым сделкам, по мнению автора, лизинговым компаниям следует прописать такой порядок признания доходов в своей учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета. В дальнейшем это позволит снять возможные претензии со стороны налоговиков.

Отметим, что в неравномерный график лизинговых (арендных) платежей несет определенные риски, доход по договору лизинга и денежный платеж в соответствии с налоговым законодательством должны быть независимы друг от друга. Так как если ориентироваться на платежи, то, например, авансовые платежи, произведенные лизингополучателем до поставки предмета лизинга, не попадут в расходы лизингополучателя, и, наоборот, если ориентироваться на равномерность, то возникает риск того, что неучет платежей, в части большей, чем признаваемый равномерно доход, может привести к санкциям со стороны налоговых органов. Наиболее приемлемый вариант – это оформление графика лизинговых платежей равномерно, без авансовых платежей, с момента ввода предмета лизинга в эксплуатацию. Но при осуществлении предпринимательской деятельности такая структура лизинговых платежей часто не приемлема и требует осуществлять их неравномерно и с выплатой авансовых платежей. Кроме того, вычет по НДС осуществляется по факту оказания услуг.

Поэтому автор рекомендует по заключенным договорам лизинга, предусматривающим неравномерность или авансовую форму оплаты, устанавливать два графика: один начисления лизинговых платежей, как арендной платы, и другой, перечисления лизинговых платежей как денежной оплаты.

Учет лизинговых платежей лизингодателем.

В бухгалтерском учете у лизингодателя суммы лизинговых платежей включаются в состав доходов от обычных видов деятельности.

В соответствии с пунктом 5 ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 32н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (далее – ПБУ 9/99), в организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью (арендная плата).

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета, утвержденному Приказом Минфина

Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (далее – План счетов), выручка отражается в учете лизингодателя следующими записями:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90 «Продажи» субсчет 90-1 «Выручка».

В том случае, если предоставление имущества в лизинг не является предметом деятельности организации-лизингодателя, то поступления в виде лизинговых платежей признаются прочими доходами (пункт 7 ПБУ 9/99). Заметим, что данный вариант маловероятен, так как в Уставе лизинговой компании всегда оговариваются лизинговые операции, как вид деятельности.

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 91-1 «Прочие доходы».

Начисление и вычет НДС по авансам.

При передаче объекта лизинга лизингополучателю происходит оказание платной услуги по предоставлению ранее приобретенного имущества, являющегося предметом лизинга, лизингополучателю за определенную плату и на определенных договором лизинга условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода права собственности на указанный предмет лизинга, что признается объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость (статья 146 НК РФ).

Порядок начисления НДС при поступлении аванса заключается в следующем: в момент получения оплаты (в полной либо частичной сумме) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) у лизингодателя возникает обязанность определить налоговую базу (подпункт 2 пункта 1 статьи 167 НК РФ).

Порядок исчисления налоговой базы при поступлении аванса определен в статье 154 НК РФ, в соответствии с пунктом 1 которой при получении налогоплательщиком оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) налоговая база определяется исходя из суммы полученной оплаты с учетом налога.

Согласно пункту 14 статьи 167 НК РФ в случае, если моментом определения налоговой базы является день оплаты, частичной оплаты предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) или день передачи имущественных прав, то на день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или на день передачи имущественных прав в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты также возникает момент определения налоговой базы.

Согласно абзацу 6 пункта 1 статьи 154 НК РФ налоговая база при отгрузке товаров (работ, услуг) в счет ранее полученной оплаты, частичной оплаты, включенной ранее в налоговую базу, определяется налогоплательщиком в порядке, установленном абзацем 1 пункта 1 статьи 154 НК РФ.

В соответствии с абзацем 1 пункта 1 статьи 154 НК РФ налоговая база при реализации налогоплательщиком товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со статьей 40 НК РФ, с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в них налога.

В силу пункта 4 статьи 164 НК РФ при расчете налога к налоговой базе применяется расчетная налоговая ставка 18/118.

В соответствии с пунктом 1 статьи 168 НК РФ сумма налога предъявляется продавцом покупателю дополнительно к цене товаров (работ, услуг) посредством выставления счета-фактуры. Причем выставление счета-фактуры при реализации товаров (работ, услуг) производится продавцом не позднее пяти календарных дней со дня их отгрузки (выполнения, оказания).

Счет-фактура выписывается лизингодателем в двух экземплярах в соответствии с нормами пунктов 5 и 6 статьи 169 НК РФ. Заметим, что помимо норм статьи 169 НК РФ лизингодателю следует учитывать рекомендации оформления счетов-фактур, содержащиеся в Правилах ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 2 декабря 2000 года № 914.

После отгрузки товаров (работ, услуг) лизингодатель вправе воспользоваться вычетом по сумме «авансового» НДС, уплаченного им в бюджет. На это указывают нормы пункта 8 статьи 171 НК РФ, а также порядок получения вычетов, установленный пунктом 6 статьи 172 НК РФ.

Таким образом, лизингодатель обязан исчислить НДС с суммы поступивших авансов, а затем при отгрузке товаров (работ, услуг) принять указанную сумму НДС, исчисленную с авансов, к вычету.

Отметим, что исчисление НДС с сумм платежей по лизинговому договору производится только в отношении текущих лизинговых платежей, то есть без учета выкупной стоимости имущества. Поэтому при осуществлении платежа следует внимательно обозначать назначение платежа с разбивкой сумм отдельно в части текущего лизингового платежа, отдельно – платежа в части выкупной стоимости.

Следует отметить, что лизингодатель, получивший предварительную оплату, исчисливший и уплативший в бюджет сумму налога, может воспользоваться вычетом при расторжении договора лизинга или изменении его условий.

Согласно пункту 5 статьи 172 НК РФ вычетам подлежат суммы налога, исчисленные налогоплательщиком и уплаченные им в бюджет с сумм оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), реализуемых на территории Российской Федерации, в случае изменения условий либо расторжения соответствующего договора и возврата соответствующих сумм авансовых платежей.

Чтобы воспользоваться таким вычетом лизингодатель должен либо расторгнуть договор с лизингополучателем, либо изменить условия договора. Однако и в том и в другом случае необходимым условием для получения вычета является возврат денежных средств лизингополучателю. Как следует из пункта 4 статьи 172 НК РФ, вычет производится в полном объеме лишь после отражения в учете соответствующих операций по возврату авансового платежа, но не позднее одного года с момента возврата аванса.

В Письме ФНС Российской Федерации от 24 мая 2010 года №ШС-37-3/2447 сказано, что в целях применения данного вычета необходимо одновременно выполнить следующие условия: должен быть изменен либо расторгнут договор, а сумма авансовых платежей – возвращена.

При этом стоит помнить о том, что в соответствии с пунктом 13 Постановления № 914 счет-фактура, выписанный на ранее полученный аванс, в случае расторжения договора и возврата аванса покупателю должен быть зарегистрирован продавцом в книге покупок после отражения в учете операций по корректировке, но не позднее одного года с момента расторжения (изменения условий) договора.

Следует обратить внимание читателей на Письмо Минфина Российской Федерации от 25 апреля 2011 года № 03-07-11/109, в котором чиновники указали, что при расторжении договора на оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) в случае зачета сумм авансовых платежей в счет уплаты штрафных санкций, а также возмещения убытков, понесенных лизингодателем в связи с расторжением договора, то есть без возврата авансовых платежей, у лизингодателя не имеется оснований для принятия к вычету НДС, исчисленного и уплаченного в бюджет с сумм авансовых платежей.

Отметим, что ранее финансовое ведомство указывало на возможность вычета при проведении взаимозачета в ситуации, когда стороны одновременно являлись по отношению друг к другу поставщиком и покупателем по двум разным договорам (погашались встречные требования о возврате авансов). В частности такие разъяснения содержались в Письме Минфина Российской Федерации от 22 июня 2010 года № 03-07-11/262. При этом чиновники обращали внимание, что контрагенты принимают к вычету НДС, уплаченный с предоплаты в качестве продавца. Поддерживали данную позицию и арбитры: Постановление ФАС Центрального округа от 26 мая 2009 года по делу №А48-3875/08-8.

Возвратный лизинг или риски налоговой оптимизации

В соответствии со статьей 4 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ) лизингополучатель может одновременно выступать в качестве продавца предмета лизинга в пределах одного лизингового правоотношения.

Иными словами, лизингополучатель является одновременно и поставщиком предмета лизинга. Этот вид лизинговых операций носит название возвратный лизинг.

Нередко возвратный лизинг применяют холдинги для оптимизации налога на прибыль, используя расчеты между своими организациями.

В данной статье мы рассмотрим риски, связанные с налогообложением лизинговых операций, которые распространяются не только на возвратный лизинг, но и на «кольцевые» лизинговые операции внутри холдингов, когда в наличии групповая согласованность операции.

Возвратный лизинг, несмотря на то, что право на его применение установлено законодательством, всегда будет находиться в зоне риска по налогообложению. Слишком часто отдельные налогоплательщики допускают возможность признания налоговой выгоды, то есть возмещения НДС и уменьшения налогооблагаемой прибыли, необоснованной.

Согласно Постановлению Пленума ВАС Российской Федерации от 12 октября 2006 года № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды», налоговая выгода может быть признана необоснованной, в частности, в случаях, если для целей налогообложения учтены операции не в соответствии с их действительным экономическим смыслом или учтены операции, не обусловленные разумными экономическими или иными причинами (целями делового характера) или если она получена налогоплательщиком вне связи с осуществлением реальной предпринимательской или иной экономической деятельности.

Какие же прямые признаки, свидетельствующие о необоснованности налоговой выгоды, встречаются при фальшивом или сером возвратном лизинге? Это:

- невозможность реального осуществления налогоплательщиком операции с учетом денежных ресурсов, экономически необходимых для оказания лизинговых услуг, например, если лизингодатель вообще не имеет собственных оборотных средств, и всю операцию осуществляет за счет средств продавца – лизингополучателя, как напрямую, так и через финансовый центр;

- отсутствие необходимых условий для достижения результатов соответствующей экономической деятельности в силу отсутствия управленческого или технического персонала, например, когда директор лизинговой компании, одновременно ее единственный работник, подписывающий все документы, при даче свидетельских показаний не может объяснить, что такое лизинг;

- учет для целей налогообложения только тех хозяйственных операций, которые непосредственно связаны с возникновением налоговой выгоды, если для данного вида деятельности также требуется совершение и учет иных хозяйственных операций, например, для лизинга обязательна инвестиционная составляющая, и никуда не годится, если он осуществляется исключительно за счет средств лизингополучателя – продавца;

- наличие особых форм расчетов и сроков платежей, свидетельствующих о групповой согласованности операций, не обусловленных разумными экономическими или иными причинами (деловыми целями), например, если все платежи за приобретенный предмет лизинга

продавцу – лизингополучателю идут за счет денег, поступивших от этого же лизингополучателя, еще хуже, если расчеты осуществляются неденежными средствами или посредством взаимозачетов.

Какие же косвенные признаки, свидетельствующие о необоснованности налоговой выгоды, встречаются при фальшивом или сером возвратном лизинге? Это:

- создание лизинговой компании незадолго до заключения договора возвратного лизинга;
- взаимозависимость между лизингодателем и лизингополучателем, в том числе доказываемую в судебном порядке;
- разовый характер операции, например, осуществление только операций возвратного лизинга;
- осуществление операции не по месту нахождения налогоплательщика, например, отсутствие у лизингодателя своего офиса;
- осуществление расчетов с использованием одного банка, в котором обслуживается и лизингодатель и лизингополучатель;
- осуществление транзитных платежей между участниками взаимосвязанных хозяйственных операций, например, вначале идет платеж из финансового центра лизингодателю, затем платеж от лизингодателя продавцу – лизингополучателю, затем платеж от лизингополучателя лизингодателю, затем возврат денег в финансовый центр.

Подпунктом 1 пункта 1 статьи 146 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) определено, что объектом обложения НДС признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказания услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.

Следовательно, при передаче предмета лизинга лизингополучателю происходит оказание платной услуги, которая признается объектом обложения НДС.

В Письме МНС Российской Федерации от 9 сентября 2004 года № 03-2-06/1/1977/22@ указано, что услуги лизингодателя по предоставлению ранее приобретенного имущества, являющегося предметом лизинга, лизингополучателю за определенную плату и на определенных договором лизинга условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода права собственности на указанный предмет лизинга признаются объектом обложения НДС. Аналогичную точку зрения высказывает и финансовое ведомство в своем Письме от 3 марта 2006 года № 03-04-11/38.

Оплата услуг осуществляется лизингополучателем в виде лизинговых платежей.

Сумма НДС, предъявленная при приобретении предмета лизинга, подлежит вычету.

Согласно статье 172 НК РФ налоговые вычеты, предусмотренные статьей 171 НК РФ, производятся на основании счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком товаров (работ, услуг), имущественных прав, документов, подтверждающих фактическую уплату сумм налога при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, документов, подтверждающих уплату сумм налога, удержанного налоговыми агентами, либо на основании иных документов в случаях, предусмотренных пунктами 3, 6 – 8 статьи 171 НК РФ.

В Постановлении ВАС Российской Федерации от 16 января 2007 года № 9010/06 указано, что возможность применения возвратного лизинга, по условиям которого приобретаемое лизингодателем имущество передается лизингополучателю, одновременно выступающему в качестве продавца, предусмотрена статьей 4 Закона № 164-ФЗ и если имеет разумные хозяйственные мотивы и цели обеих сторон данной сделки, не влекущие необоснованной

налоговой экономии.

Суд указал, что в целях налогообложения обществом была учтена реальная хозяйственная операция, соответствующая действительному экономическому смыслу лизинга, повлекшая за собой возможность применения им налоговых вычетов по НДС при оплате продавцу имущества, приобретенного для осуществления лизинговой операции, признаваемой объектом обложения НДС согласно статье 146 НК РФ.

Аналогичный вывод содержит Постановление Президиума ВАС Российской Федерации от 11 сентября 2007 года № 16609/06 по делу А40-40385/06-151-203. Президиум ВАС Российской Федерации рассмотрел заявления общества о признании недействительным решение налогового органа об отказе в возмещении НДС. Заявление общества удовлетворено, поскольку порядок применения налоговых вычетов, установленный пунктом 1 статьи 172 НК РФ, заявителем соблюден, фактическая уплата НДС поставщикам при приобретении товара в составе его цены и постановка на учет подтверждается материалами дела и не отрицаются налоговым органом.

Президиум ВАС Российской Федерации указал, что суды не учли, что возможность применения возвратного лизинга, по условиям которого приобретаемое лизингодателем имущество передается лизингополучателю, одновременно выступающему в качестве продавца, предусмотрена статьей 4 Закона № 164-ФЗ. По определении своей позиции, касающейся использования обществом заемных средств при расчетах за товар, приобретенный у общества, суды не придали правового значения доводам общества о погашении кредита и уплате процентов по кредитному договору, заключенному с закрытым акционерным обществом в соответствии с договорными графиками. Это подтверждается платежными поручениями и выписками банка.

Согласно пункту 9 Постановления Пленума ВАС Российской Федерации от 12 октября 2006 года № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» обоснованность получения налоговой выгоды не может быть поставлена в зависимость от способов привлечения капитала для осуществления экономической деятельности (использование собственных, заемных средств, эмиссия ценных бумаг, увеличение уставного капитала и тому подобное) или от эффективности использования капитала.

Следовательно, у налоговой инспекции не имелось правовых оснований для вывода об отсутствии у общества права предъявлять уплаченный поставщикам налог на добавленную стоимость к возмещению из бюджета.

Лучшим доказательством наличия разумных экономических причин (целей делового характера) для применения возвратного лизинга, может служить наличие у продавца – лизингополучателя низких, почти на грани банкротства, показателей наличия денежных ресурсов или недостаточности оборотных средств у продавца – лизингополучателя. В данном случае, можно порекомендовать налогоплательщикам, рассчитывать у лизингополучателя следующие коэффициенты:

Коэффициент абсолютной ликвидности. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно, и рассчитывается как отношение наиболее ликвидных оборотных активов к текущим обязательствам лизингополучателя. Риск банкротства появляется при значении коэффициента ниже 0,4.

Коэффициент текущей ликвидности. Коэффициент текущей ликвидности характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств и определяется как отношение ликвидных

активов к текущим обязательствам лизингополучателя. Риск банкротства появляется при значении коэффициента ниже 1,2.

Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение оборотных активов (раздел II баланса) к краткосрочным обязательствам (раздел V баланса):

Оборотные активы

Краткосрочные обязательства

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (доля собственных оборотных средств в оборотных активах). Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяет степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости, и рассчитывается как отношение разницы собственных средств и скорректированных внеоборотных активов к величине оборотных активов. Риск банкротства появляется при значении коэффициента ниже 0,4.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами определяется как отношение собственных оборотных средств (итог I раздела пассива баланса – итог I раздела актива баланса) к величине оборотных (текущих) активов (сумма итогов II и III разделов актива баланса):

К обесп. СОС = СОС / ТА, где:

СОС – собственные оборотные средства;

ТА – текущие активы.

Типовая учетная политика лизинговой компании

Сегодня лизинг становится все более популярным, вследствие чего на рынке увеличивается и количество фирм, занятых в данной сфере бизнеса. Вид осуществляемой деятельности, не может не сказываться на порядке бухгалтерского и налогового учета лизинговой компании, ведение которых невозможно обеспечить без такого документа, как учетная политика организации. Ведь именно в ней лизинговая компания имеет возможность учесть свою отраслевую специфику. Об элементах учетной политики лизингодателя, мы и поговорим в настоящей статье.

Напомним, что обязанность по ведению бухгалтерского учета любой российской организацией закреплена на законодательном уровне – этого требует Федеральный закон от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон № 129-ФЗ). Следовательно, лизинговые компании, как и все иные российские организации, обязаны вести бухгалтерский учет своих активов и обязательств.

Ответственность за его организацию в компании Закон № 129-ФЗ накладывает на руководителя лизинговой фирмы, который самостоятельно принимает решение о том, кем и как будет вестись бухгалтерский учет в организации. Традиционно учетом в лизинговых компаниях занимается бухгалтерская служба, возглавляемая главным бухгалтером. Хотя при небольшом объеме учетной работы это может делать и штатный бухгалтер в одном лице или привлеченный специалист (фирма), работающий на договорных началах. Закон № 129-ФЗ этого не запрещает.

При этом независимо от того, кому поручено ведение учета, организация обязана иметь свой внутренний регламент ведения учетной работы – учетную политику организации. Причем в бухгалтерском учете под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета и обработки информации.

Правила формирования бухгалтерской учетной политики сегодня определены Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 6 октября 2008 года № 106н (далее – ПБУ 1/2008), причем нормы данного документа распространяются на подавляющее число российских фирм. Исключение составляют лишь кредитные организации и государственные (муниципальные) учреждения, которые для этих целей руководствуются иными нормативными документами, учитывающими специфику их деятельности. Как сказано в ПБУ 1/2008, формирование бухгалтерской учетной политики сегодня вправе осуществлять, не только главный бухгалтер организации, но и иные лица, которые в соответствии с законодательством ведут учет в организации.

Обладая правоспособностью юридического лица, лизинговая компания в общем случае признается плательщиком налогов, правильность расчета которых можно обеспечить также только при наличии учетной политики, используемой в целях налогообложения. Ведь действующее налоговое законодательство, как и бухгалтерское, зачастую не содержит однозначных методов и правил налогового учета. Следовательно, те правила, которые

лизинговая компания применяет для расчета налогов, закрепляются ею в налоговой учетной политике. Причем, как сказано в статье 11 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) для целей налогообложения под учетной политикой понимается выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

Несмотря на то, что цели бухгалтерской и налоговой учетной политики различны, обычно они утверждаются одним приказом руководителя. Причем издать такой приказ руководитель должен не позднее последнего рабочего дня уходящего года, так способы учетной работы, избранные организацией при формировании своей учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом ее утверждения. Так, например, утвердить учетную политику, которой лизинговая организация будет руководствоваться в 2012 году, нужно не позднее 31 декабря 2011 года.

В силу пункта 4 ПБУ 1/2008, в составе учетной политики лизингодателя утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- способы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля над хозяйственными операциями;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Все эти элементы учетной политики являются обязательными для любой организации, независимо от того, каким видом деятельности она занята. Отраслевые особенности формирования внутреннего регламента сказываются лишь на методологических разделах учетной политики организации, как в части бухгалтерского, так и налогового учета.

В статье мы не будем перечислять все обязательные элементы бухгалтерского и налогового разделов учетной политики лизинговых компаний, а остановимся на тех моментах, на которые указанным фирмам следует обратить особое внимание.

Вначале кратко напомним читателю правовые основы лизинга.

В общепринятом понимании лизинг представляет собой вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Лизинг, как разновидность договора аренды, регулируется общими положениями об аренде, закрепленными в главе 34 «Аренда» Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) и нормами Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ).

Согласно статье 4 Закона № 164-ФЗ лизингодатель – физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях

во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

В силу статьи 3 Закона № 164-ФЗ предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Как видим, извлечение доходов лизингополучателем тесно связано с таким видом имущества как основные средства (далее – ОС) организации. Следовательно, в учетной политике лизингодателя особое внимание следует уделить именно данному виду имущества.

Учет указанных видов активов лизинговые организации ведут в общем порядке на основании следующих нормативных документов бухгалтерского учета, а именно:

- Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н (далее – ПБУ 26н);
- Указаний об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 (далее – Указания).

На основании данных документов лизинговые фирмы в случае наличия нескольких способов учета, выбирают те, которые наиболее отвечают их интересам и закрепляют их в своей учетной политике.

В первую очередь в своей учетной политике компания-лизингодатель должна привести в своей учетной политике критерии признания активов основными средствами организации.

Напоминаем, что пункт 5 ПБУ 6/01 позволяет организациям учитывать малоценные объекты, отвечающие условиям пункта 4 ПБУ 6/01 в составе материально-производственных запасов. Максимальная величина стоимости малоценных ОС составляет 40 000 рублей.

Обратите внимание!

В связи с вступлением в силу Приказа Минфина Российской Федерации от 24 декабря 2010 года № 186н «О внесении изменений в нормативные акты по бухгалтерскому учету и признании утратившим силу Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 1997 года № 3» (далее – Приказ № 186н) такой лимит стоимости организация вправе применять с 2011 года (пункт 3 Приказа № 186н). Ранее предел стоимости составлял 20 000 рублей (абзац 4 пункта 5 ПБУ 6/01).

Таким образом, в 2011 году различий между налоговым и бухгалтерским учетом в стоимости имущества, относимого в состав основных средств, не будет.

Напоминаем, что изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету в соответствии с пунктом 10 ПБУ 1/2008 является основанием для внесения изменений в действующую учетную политику компании. В силу этого, лизингодатель должен привести свой внутренний регламент в актуальное состояние.

Если лизингодатель учитывает малоценные объекты, отвечающие условиям пункта 4 ПБУ 6/01 в составе материально-производственных запасов, то это закрепляется в бухгалтерской учетной политике фирмы. В этом случае указанное имущество не включается в состав объектов налогообложения по налогу на имущество. Аналогичные разъяснения финансистов приведены в Письме Минфина Российской Федерации от 20 марта 2008 года № 03-05-05-01/17.

Если же это право не используется, то организации придется учитывать малоценные объекты в составе основных средств, и, следовательно, платить с них налог.

Так как основные средства принимаются на учет по первоначальной стоимости, то в своем регламенте лизингодатель должен привести порядок ее формирования и указать свой состав затрат, включаемых в первоначальную стоимость объекта.

Напомним, что в соответствии с пунктом 8 ПБУ 6/01 первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Первоначальная стоимость предмета лизинга сформированная лизингодателем на счете 08 «Вложения во оборотные активы» при принятии предмета лизинга на учет списывается в дебет счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Отметим, что если условиями договора лизинга предусмотрено, что лизинговое имущество передается лизингополучателю со склада продавца, минуя лизингодателя, то в учете лизингодателя такие записи производятся транзитом на основании первичного документа лизингополучателя, это определено пунктом 3 Указаний. В силу этого, в учетной политике лизингодателя имеет смысл указать, какой документ служит таким основанием. Так, например, можно закрепить, что транзитные операции отражаются в учете на основании отгрузочных документов поставщика имущества с подписью представителя лизингополучателя о том, что предмет лизинга принят лизингополучателем.

Отдельно нужно остановиться на амортизации основных средств, являющегося предметом лизинга. Если в соответствии с договором предмет лизинга отражается на балансе лизингодателя, то амортизацию по нему начисляет лизингополучатель. Причем для этих целей он может воспользоваться любым из способов, установленных пунктом 18 ПБУ 6/01:

- линейный способ;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

При этом на основании пункта 19 ПБУ 6/01 при методе уменьшаемого остатка лизингодатель вправе использовать повышающий коэффициент (не выше 3), устанавливаемый организацией самостоятельно. Если это право используется, то это вносится в учетную политику, здесь же закрепляются конкретные размеры используемого коэффициента.

Отметим, что использование повышенных норм амортизации позволяет значительно сократить размер налоговых обязательств лизингодателя.

Напомним, что основные средства являются объектом обложения налогом на имущество организации, причем с момента отражения предмета лизинга в составе доходных вложений и до передачи его на баланс лизингополучателя лизинговое имущество включается в налоговую базу по налогу на имущество лизингодателя.

Применение повышающего коэффициента позволяет быстрее снижать остаточную стоимость данного имущества, что ведет к уменьшению налоговой базы по данному налогу и уменьшению налоговых обязательств фирмы. Кроме того, применение ускоренной амортизации позволяет к окончанию договора лизинга довести выкупную стоимость имущества до минимума, которая в любом случае будет существенно ниже его экономически оправданной стоимости.

Кстати, заметим, что применение повышенных норм амортизации, как правило, выступает обязательным условием договора со стороны лизингодателя.

В налоговом учете лизингодатель также может по предмету лизинга применить повышающий коэффициент. Как сказано в пункте 2 статьи 259.3 НК РФ в отношении амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), лизингодатель вправе применить к основной норме амортизации повышающий коэффициент, но не выше 3. При этом указанный коэффициент не применяется к основным средствам, включаемым, в первую – третью амортизационную группу.

Правда, использование повышающих коэффициентов приведет к разнице между бухгалтерской суммой амортизации и ее налоговым аналогом. Так как повышающие коэффициенты в учетах предусмотрены для разных способов ее начисления. В бухгалтерском учете – это метод уменьшаемого остатка, а в налоговом – нелинейный метод. Следовательно, если лизингодатель стремится максимально сближать учеты, то ему придется начислять амортизацию по предмету лизинга линейным способом в обоих видах учета. Но даже в этом случае добиться одинаковых сумм бухгалтерской и налоговой амортизации можно только если бухгалтерская первоначальная стоимость предмета лизинга будет совпадать с его налоговой первоначальной стоимостью.

В силу этого в налоговой политике в части первоначальной стоимости лизингового имущества лизингодателю следует во всех возможных случаях стремиться к бухгалтерскому порядку формирования таковой. Причем учитывать затраты в первоначальной стоимости предмета лизинга, которые с равными основаниями могут признаваться иными налогооблагаемыми расходами можно на основании пункта 4 статьи 252 НК РФ. Имейте в виду, что бухгалтерский учет не предоставляет налогоплательщику право амортизационной премии по любым основным средствам, в том числе и по предметам лизинга. Налоговым же учетом такая возможность предусмотрена. Но если ранее Минфин Российской Федерации настаивал на том, что в отношении предмета лизинга она не может быть использована, то сейчас дело обстоит иначе. При этом неременным условием для реализации этого права Минфин Российской Федерации считает закрепление права на амортизационную премию в учетной политике налогоплательщика. На это, в частности указывает Письмо Минфина Российской Федерации от 24 марта 2009 года № 03-03-06/1/187. Согласны с таким подходом и фискальные органы, о чем свидетельствует Письмо ФНС Российской Федерации от 8 апреля 2009 года № ШС-22-3/267, УФНС Российской Федерации по городу Москве от 27 апреля 2009 года № 16–15/041125.

Поэтому рекомендуем это учесть лизингодателю при формировании своей учетной политики в части ведения налогового учета.

Следующий момент, на который следует обратить внимание при формировании учетной политики лизингодателя – это классификация полученных доходов. Так как для организации – лизингодателя финансовая аренда является основным видом деятельности, то поступления в виде лизинговых платежей будут признаваться выручкой субъекта.

Отметим, что по общему правилу, выручка отражается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении условий, установленных пунктом 12 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 32н, а именно:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение

экономических выгод организации;

- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

При лизинге для признания выручки достаточными являются первые три.

Обратите внимание!

Пунктом 2 статьи 28 Закона № 164-ФЗ установлено, что размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга. Причем договором может предусматриваться и график погашения лизинговых платежей.

Поэтому и в бухгалтерском и налоговом учете лизинговым компаниям следует закрепить положение о том, что доходы признаются в соответствии с графиком лизинговых платежей. Нужно сказать, что в отношении лизинговых сделок финансисты долгое время настаивали на равномерности признания доходов от предоставления имущества в лизинг, даже при условии того, что договором был установлен график лизинговых платежей. В качестве примера можно привести письмо Минфина Российской Федерации от 17 апреля 2007 года № 03-03-06/1/248. Поддерживали такую позицию и налоговики столицы, о чем свидетельствует Письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 22 сентября 2008 года № 20–12/089128.

Однако сейчас позиция несколько изменилась. Так, в Письме от 17 апреля 2009 года № 03-03-06/1/258 специалисты финансового ведомства не требуют равномерности признания дохода, а позволяют лизинговым компаниям признавать доходы в соответствии с графиком лизинговых платежей.

Учитывая то, что в НК РФ прямо не установлен такой порядок признания доходов по лизинговым сделкам, по мнению автора, лизинговым компаниям следует прописать такой порядок признания доходов в своей учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета. В дальнейшем это позволит снять возможные претензии со стороны налоговиков.

Ну и наконец, лизинговым компаниям при формировании своей учетной политики, нужно обратить внимание на вопросы резервирования. В соответствии с нормативными документами бухгалтерского и налогового законодательства организации обладают правом создания резерва сомнительных долгов. На это указывает пункт 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 29 июля 1998 года № 34н, согласно которому организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. На это также указывает статья 266 НК РФ. Причем обычно в целях снижения трудоемкости организации, создающие резервы сомнительных долгов в бухгалтерском учете основываются на налоговом порядке его создания, что, впрочем, вполне допустимо, если это предусмотрено бухгалтерской учетной политикой.

По мнению финансового ведомства, просроченная задолженность по лизинговым платежам может быть признана сомнительной, если в учредительных документах предусмотрено, что сдача имущества в лизинг является одним из основных видов

деятельности. Об этом говорит Письмо Минфина Российской Федерации от 21 октября 2008 года № 03-03-06/1/594. Причем согласны с таким подходом и арбитры, на что указывает Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 16 июня 2008 года по делу №А38-4655/2007-4-425.

Поэтому, организация – лизингодатель при желании может закрепить в своей учетной политике положение о создании такого резерва.

В начале статьи мы отметили, что лизингодатель может приобретать лизинговое имущество не только за счет собственных средств, но и с привлечением заимствований. Следовательно, в своей учетной политике ему необходимо предусмотреть правила, относящиеся к долговым обязательствам фирмы.

При формировании учетной политики в части долговых обязательств лизингодатель обязан руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)», утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 6 октября 2008 года № 107н (далее – ПБУ 15/2008). Согласно положениям ПБУ 15/2008 в бухгалтерской учетной политике лизингодателю следует отразить, в частности, порядок учета процентов, причитающихся к оплате займодавцу.

По общему правилу, закрепленному в пункте 7 ПБУ 15/2008, проценты за пользование заемными средствами включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита).

В то же время с 1 января 2011 года субъекты малого предпринимательства, за исключением эмитентов публично размещаемых ценных бумаг, вправе признавать все расходы по займам прочими расходами. Если это право используется, то это необходимо отметить в учетной политике.

В соответствии с пунктом 8 ПБУ 15/2008 проценты за пользование заемными средствами, включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов:

- равномерно;
- исходя из условий предоставления займа (кредита) в том случае, когда такое включение существенно не отличается от равномерного включения.

Кроме того, в своем нормативном документе нужно привести свой состав дополнительных затрат по займам и порядок их признания. Так, в соответствии с пунктом 8 ПБУ 15/2008 дополнительные затраты по займам могут лизингодателем включаться в состав прочих расходов:

- равномерно в течение срока действия договора;
- единовременно.

Тот вариант учета, который будет применяться лизинговой фирмой, следует закрепить в учетной политике.

Обратите внимание!

В налоговом учете лизингодателя следует предусмотреть метод определения предельного уровня процентов по сопоставимым долговым обязательствам.

В силу отсутствия в НК РФ четких границ критериев сопоставимости долговых обязательств, организация должна их разработать самостоятельно и закрепить в своей налоговой политике. Это вполне согласуется с требованием пункта 5 статьи 313 НК РФ, согласны с таким подходом и контролеры, на что указывает Письмо Минфина Российской Федерации от 28 июля 2010 года № 03-03-06/2/131, Письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 17 марта 2009 года № 16–15/023718 и

другие. При этом совершенно не обязательно руководствоваться исключительно теми критериями, которые поименованы в НК РФ, то есть лизингодатель вполне может воспользоваться и иными критериями. Такой вывод подтверждается и мнением суда, изложенным в Постановлении ФАС Уральского округа от 15 сентября 2008 года по делу №Ф09-6523/08-СЗ.

Напоминаем, что при наличии у лизинговой компании сопоставимых долговых обязательств, она может воспользоваться любым из двух вариантов расчета предельного уровня процентов, предлагаемых статьей 269 НК РФ, а именно:

- исходя из среднего уровня процентов;
- исходя из ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации.

Определение балансодержателя предметов лизинга, как однократное действие

При заключении лизингового договора перед сторонами сделки всегда встает вопрос о выборе балансодержателя предмета лизинга. При этом действующее законодательство позволяет сторонам выбирать, кто из них будет учитывать лизинговое имущество – лизинговая компания или лизингополучатель. В данной статье рассмотрим порядок определения балансодержателя предмета лизинга.

Правоотношения сторон по договорам финансовой аренды (лизинга) закреплены в статье 665 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), а также в Федеральном законе от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее Закон № 164-ФЗ).

Согласно статье 2 названного Закона договор лизинга – договор, в соответствии с которым арендодатель (далее – лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (далее – лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем.

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Не могут быть предметом лизинга земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения, за исключением продукции военного назначения, лизинг которой осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации, Федеральным законом от 19 июля 1998 года № 114-ФЗ «О военно-техническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами» в порядке, установленном Президентом Российской Федерации, и технологического оборудования иностранного производства, лизинг которого осуществляется в порядке, установленном Президентом Российской Федерации (статья 3 Закона № 164-ФЗ).

Лизингодателем признается физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга (статья 4 Закона № 164-ФЗ).

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга (статья 4 Закона № 164-ФЗ).

Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя.

Отметим, что выбор балансодержателя предмета лизинга является одним из существенных условий договора, которое определяет порядок бухгалтерского учета и налогообложения

лизингового имущества.

Предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению (пункт 1 статьи 31 Закона № 164-ФЗ). Соответственно, и амортизационные отчисления производит та сторона, которая является балансодержателем имущества (пункт 2 статьи 31 Закона № 164-ФЗ).

Следует обратить внимание читателей на то, что невозможна передача предметов лизинга с баланса лизингополучателя на баланс лизингодателя и с баланса лизингодателя на баланс лизингополучателя после отражения предмета лизинга на одном из балансов, даже если будут внесены соответствующие изменения в договор.

Статьей 31 Закона № 164-ФЗ сторонам предоставлено только однократное право учета предмета лизинга на балансе одной из сторон, которое не подлежит неоднократному применению. Кроме того, после принятия предмета лизинга в бухгалтерском учете в качестве основного средства (доходных вложений), его передача с баланса на баланс не допускается, кроме случаев, прямо предусмотренных нормативными актами Российской Федерации.

Как правило, предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, так как при таком варианте учета обе стороны лизинговой сделки снимают с себя ряд рисков и минимизируют затраты на проведение операции. Кроме того, учет на балансе лизингодателя более выгоден для лизингополучателя, так как упрощается бухгалтерский учет полученного в лизинг имущества, а также отсутствуют налоговые обязательства перед бюджетом по налогу на имущество.

По договору лизинга лизингополучатель обязуется по окончании срока действия договора лизинга возвратить предмет лизинга, если иное не предусмотрено указанным договором лизинга, или приобрести предмет лизинга в собственность на основании договора купли-продажи (пункт 5 статьи 15 Закона № 164-ФЗ).

Если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, то в общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга (пункт 1 статьи 28 Закона № 164-ФЗ).

Как было сказано выше, бухгалтерский и налоговый учет операций у лизингодателя и лизингополучателя зависит от того, у кого учитывается на балансе лизинговое имущество.

Это обстоятельство является решающим для определения общей схемы учета, которая должна использоваться по тому или иному договору лизинга. Несмотря на возможность отражения лизингового имущества на балансе лизингополучателя, в течение всего срока действия договора лизинга оно остается в собственности лизингодателя (статья 11 Закона N 164-ФЗ).

Бухгалтерский учет.

В настоящее время порядок отражения в бухгалтерском учете лизинговых операций осуществляется в соответствии с Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 (далее – Указания № 15). Однако применять данные Указания следует очень осторожно, ведь практически все документы, на основе которых они были разработаны, в настоящее время отменены. Поэтому при применении Указаний № 15 следует учитывать изменения в нормативном регулировании бухгалтерского учета, произошедшие с момента принятия этого документа.

Учет предметов лизинга на балансе лизингополучателя возможен исключительно в соответствии с договором.

Если предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, то он принимается лизингополучателем на балансовый учет в составе основных средств по первоначальной стоимости, которая равна общей сумме задолженности перед лизингодателем по договору лизинга (без учета НДС) (пункты 4, 7, 8 Приказ Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (далее – ПБУ 6/01), абзац 2 пункта 8 Указаний № 15).

Амортизация по предмету лизинга начисляется лизингополучателем в общеустановленном порядке (пункт 17 ПБУ 6/01, абзац 3 пункта 50 Приказа Минфина Российской Федерации от 13 октября 2003 года № 91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств») (далее – Методические указания № 91н).

При учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя, в его учете делаются следующие записи:

Дебет 08 Кредит 76/субсчет «Арендные обязательства» – принят на учет предмет лизинга, полученный от лизингодателя;

Дебет 19 Кредит 76/субсчет «Арендные обязательства» – отражен НДС, подлежащий уплате лизингодателю;

Дебет 01 Кредит 08 – отражен полученный предмет лизинга в составе основных средств;

Дебет 20 Кредит 02 – Начислена амортизация (ежемесячно с месяца, следующего за месяцем принятия предмета лизинга в составе основных средств).

Если предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, то он принимается к учету в составе основных средств на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности» (абзац 3 пункта 5 ПБУ 6/01, пункт 3 Указаний № 15, Инструкция по применению Плана счетов).

Если предмет лизинга числится на балансе лизингодателя, то передача имущества лизингополучателю отражается лишь записями в аналитическом учете по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» (абзац 3 пункта 3 Указаний № 15).

Амортизацию по переданному в лизинг имуществу начисляется лизингодателем в общеустановленном порядке.

При учете предмета лизинга на балансе лизингодателя, то в его учете будут сделаны следующие записи:

Приобретение предмета лизинга:

Дебет 08-4 Кредит 60 – Отражены затраты (без НДС), связанные с приобретением предмета лизинга;

Дебет 19-1 Кредит 60 – Отражен НДС, предъявленный продавцом;

Дебет 68 Кредит 19-1 – принят к вычету входной НДС (при наличии у организации права на вычет);

Дебет 03/субсчет «Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг» Кредит 08-4 – Принят к учету предмет лизинга в качестве доходных вложений в материальные ценности;

Дебет 60 Кредит 51 – оплачен предмет лизинга;

Передача предмета лизинга, учитываемого на балансе лизингодателя, лизингополучателю:

Дебет 03/субсчет «Имущество, сданное в лизинг» Кредит 03/субсчет «Имущество,

предназначенное для сдачи в лизинг» – Отражена передача предмета лизинга лизингополучателю;

Дебет 20 Кредит 02 – Начислена амортизация (с месяца, следующего за месяцем передачи предмета лизинга лизингополучателю).

Следует отметить, что в случае применения лизингодателем кассового метода учета доходов и расходов в налоговом учете и если приобретенный предмет лизинга не оплачен полностью продавцу, то в бухгалтерском учете лизингодателя возникают вычитаемая временная разница и соответствующий отложенный налоговый актив. При этом лизингодатель должен сделать запись по дебету счета 09 «Отложенные налоговые активы» в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам» (пункты 11, 14 Приказа Минфина Российской Федерации от 19 ноября 2002 года № 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02»).

Налог на прибыль.

Налоговый учет операций по договору лизинга ведется по правилам главы 25 НК РФ. При расчете налога на прибыль налогоплательщикам необходимо определиться с доходами и расходами: у лизингодателя есть и те и другие, у лизингополучателя по данной сделке имеются лишь расходы. Состав этих расходов определяется условиями заключенного договора и зависит от того, у кого учитывается имущество – у лизингодателя или у лизингополучателя.

Балансодержатель – лизингодатель – бухгалтерский и налоговый учет, определение первоначальной стоимости, двухступенчатый документооборот у лизингодателя

Порядок бухгалтерского учета и налогообложения имущества, переданного по договору лизинга, определяется многими факторами, одним из которых является выбор балансодержателем предмета лизинга. По соглашению сторон лизинговое имущество может учитываться на балансе как лизингополучателя, так и лизингодателя.

В нижеприведенном материале рассмотрим порядок ведения бухгалтерского и налогового учета балансодержателем – лизингодателем, а также поговорим об особенностях определения первоначальной стоимости имущества, приобретенного для сдачи в лизинг.

Бухгалтерский и налоговый учет операций у лизингодателя и лизингополучателя зависит от того, у кого учитывается на балансе лизинговое имущество.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с лизингом имущества, установлен явно устаревшими и противоречивыми Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» (далее – Указания № 15).

В настоящее время бурно обсуждается ряд проектов по бухгалтерскому учету лизинговых операций, но все они не готовы к применению в современных российских стандартах, так как часто представляют из себя дословный, без редактирования, перевод зарубежных стандартов. Соответственно, Минфин Российской Федерации в Письме от 30 августа 2007 года № 07-05-06/225 указывает, что при рассмотрении вопроса о формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости лизингового имущества следует руководствоваться ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (далее – ПБУ 6/01) и Указаниями № 15.

Бухгалтерский учет, определение первоначальной стоимости предмета лизинга.

Согласно пункту 5 ПБУ 6/01 основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности.

Кроме того, согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н, материальные ценности, приобретенные организацией (поступившие) для предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование), принимаются к бухгалтерскому учету на счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» по первоначальной стоимости исходя из фактически произведенных затрат на приобретение их, включая расходы по доставке, монтажу и установке.

Таким образом, приобретенные по договору лизинга основные средства зачисляются в

состав доходных вложений на бухгалтерский счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности», если сформирована их первоначальная стоимость, то есть когда объект приведен в состояние, пригодное для использования в деятельности организации (лизингополучателя). Аналогичные разъяснения содержатся в Письме Минфина Российской Федерации от 24 февраля 2010 года № 03-05-05-01/03.

Аналитический учет по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» ведется по видам материальных ценностей, арендаторам и отдельным объектам материальных ценностей.

Актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве доходных вложений, если одновременно выполняются следующие условия (пункт 4 ПБУ 6/01):

- объект предназначен для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- объект предназначен для сдачи в аренду в течение длительного времени, то есть срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта, вне рамок договора лизинга;
- объект способен приносить лизингодателю экономические выгоды (доход) в будущем.

Первоначальной стоимостью доходных вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации) (пункт 8 ПБУ 6/01).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.

Пунктом 5 ПБУ 6/01 определено, что предметы лизинга, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные пунктом 4 ПБУ 6/01, и стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 40 000 рублей за единицу, могут отражаться в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в организации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

В соответствии с пунктом 3 Указаний № 15 затраты, связанные с приобретением лизингового имущества за счет собственных средств, отражаются по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» субсчет «Приобретение объектов основных средств».

Имущество, предназначенное для сдачи в аренду по договору лизинга, в сумме всех затрат, связанных с его приобретением, учитывается по дебету счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество для сдачи в аренду» в корреспонденции со счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы».

В аналитическом учете лизингодателя передача имущества лизингополучателю отражается лишь записями по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

При этом, к счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» открываются субсчета:

03-1 «Имущество для передачи в лизинг»;

03-2 «Имущество, переданное в лизинг».

Дебет 03-2 «Имущество, переданное в лизинг» Кредит 03-1 «Имущество для передачи в лизинг» – отражена передача предмета в лизинг лизингополучателю.

Если по условиям договора лизинга имущество, являющееся предметом лизинга, поставляется его продавцом непосредственно лизингополучателю, минуя лизингодателя, то указанные записи делаются в бухгалтерском учете транзитом на основании первичного учетного документа, переданного лизингодателем лизингополучателю:

Дебет счета 03-2 «Имущество, переданное в лизинг» Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Начисление амортизации по объектам основных средств, являющимся предметом договора финансовой аренды, производится лизингодателем или лизингополучателем в зависимости от условий договора финансовой аренды (пункт 50 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 13 октября 2003 года № 91н).

Отметим, что имущество, сдаваемое в лизинг, должно учитываться у лизингодателя обособленно от собственного имущества, то есть отдельной строкой в балансе и на отдельном субсчете.

Налоговый учет, определение первоначальной стоимости предмета лизинга.

В налоговом учете первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) (пункт 1 статьи 257 НК РФ).

Как видно из указанной статьи каких-либо особенностей, отличающих предметы лизинга от прочего имущества, нет, то есть при определении первоначальной стоимости имущества, являющегося предметом лизинга, учитываются те же расходы, что при обычных условиях.

В случае если имущество, передаваемое в лизинг, учитывается на балансе лизингодателя, понесенные им расходы на доставку имущества и доведение его до состояния, пригодного для использования, в целях налогообложения прибыли включаются в первоначальную стоимость предметов лизинга (Письмо Минфина Российской Федерации от 27 февраля 2008 года № 03-03-

В целях налогообложения прибыли суммы государственной пошлины за регистрацию права собственности на недвижимое имущество или в связи с постановкой на учет в ГИБДД, таможенных пошлин и таможенных сборов по приобретенным (сооруженным и тому подобное) основным средствам учитываются в первоначальной стоимости основных средств (Письма Минфина Российской Федерации от 18 мая 2009 года № 03-05-05-01/26, от 27 марта 2009 года № 03-03-06/1/195, от 1 июня 2007 года № 03-03-06/2/101).

Также в Письмах Минфина Российской Федерации от 19 июня 2009 года № 03-03-06/1/417, от 22 апреля 2008 года № 03-03-06/1/286, от 14 апреля 2008 года № 03-03-06/1/279 финансовое ведомство указало, что таможенные пошлины, уплачиваемые при ввозе на территорию Российской Федерации предмета лизинга, являются расходами, непосредственно связанными с приобретением лизингодателем указанного амортизируемого имущества и расходы лизингодателя по уплате таможенных пошлин при ввозе предмета лизинга на территорию Российской Федерации для целей налогообложения прибыли подлежат включению в первоначальную стоимость предмета лизинга.

Отметим, что ранее финансовое ведомство считало, что государственная пошлина не входит в первоначальную стоимость основного средства, поскольку является самостоятельным расходом (Письма Минфина Российской Федерации от 16 февраля 2006 года № 03-03-04/1/116, от 30 июня 2005 года № 03-03-04/2/14).

Судебные органы придерживаются такой же позиции. Так, в Постановлении ФАС Поволжского округа от 14 января 2010 года по делу №А65-12101/2009 суд указал, что прямой ссылки на то, что таможенная пошлина, уплаченная в связи с приобретением основных средств, учитывается в составе первоначальной стоимости этого имущества, в статье 257 НК РФ не имеется. Аналогичные выводы содержатся в Постановлении ФАС Северо-Западного округа от 22 октября 2010 года по делу №А05-2930/2010.

Таким образом, учитывая позицию финансового ведомства, лизинговая компания не вправе учесть единовременно при исчислении налога на прибыль суммы таможенных пошлин, уплаченных при ввозе на территорию Российской Федерации имущества, предназначенного для сдачи в лизинг. Данные суммы таможенных пошлин должны быть включены в первоначальную стоимость ввезенного имущества и списываться через амортизацию. Если налогоплательщик решит включить эти платежи в состав прочих расходов в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 264 НК РФ, то свою позицию ему, скорее всего, придется отстаивать в суде.

Не учитываются в первоначальной стоимости предмета лизинга те внереализационные расходы, которые указаны в статье 265 НК РФ, которые сразу учитываются в составе расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль. В состав внереализационных расходов (статья 265 НК РФ) включаются суммовые и курсовые разницы (термин для налогообложения прибыли), расходы на выплату процентов по заемным средствам, расходы, связанные с проведением безналичных расчетов. Аналогичная точка зрения приведена в Письме Минфина Российской Федерации от 23 августа 2007 года № 03-03-06/1/587. Хотя, с позиций приоритета специальных норм, по мнению автора, включение внереализационных расходов в первоначальную стоимость предмета лизинга соответствует законодательству.

Согласно пункту 10 статьи 258 НК РФ имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в

соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

Иными словами, лизингодатель вправе начислять амортизацию в налоговом учете, как и в бухгалтерском учете, только в том случае, если в соответствии с договором лизинга имущество учитывается на балансе лизингодателя.

В соответствии со статьей 256 НК РФ амортизируемым имуществом в целях главы 25 НК РФ признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности (если иное не предусмотрено главой 25 НК РФ), используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей.

Пункт 2 статьи 259.3 НК РФ позволяет налогоплательщику-балансодержателю применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 3, в отношении амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора лизинга.

Если налогоплательщик воспользовался предоставленным ему правом и решил применять при начислении амортизации предмета лизинга специальный коэффициент не выше 3, то этот коэффициент должен быть установлен на дату ввода предмета лизинга в эксплуатацию. В Письме Минфина Российской Федерации от 6 октября 2006 года № 03-03-04/1/682 отмечено, что при этом возможности изменения размера данного коэффициента в течение срока амортизации лизингового имущества НК РФ не предусмотрено.

В случае перенайма предмета лизинга, то есть при замене лизингополучателя в договоре лизинга, налогоплательщик, у которого предмет лизинга учитывается на балансе в соответствии с условиями договора, вправе продолжать применять при амортизации данного основного средства специальный коэффициент не выше 3. После осуществления перенайма предмета лизинга договор лизинга продолжает действовать, в силу чего стороны договора могут применять положения НК РФ об амортизации основных средств, являющихся предметом лизинга. При этом лизингополучатель является также правопреемником в отношении начисления амортизации по переданному ему предмету лизинга. Такие разъяснения приведены в Письме Минфина Российской Федерации от 17 ноября 2006 года № 03-03-04/1/782. Аналогичные разъяснения даны и в Письме Минфина Российской Федерации от 14 июля 2009 года № 03-03-06/1/463.

Пунктом 4 статьи 259 НК РФ предусмотрено, что начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию. По мнению Минфина, изложенному в Письме от 26 января 2010 года № 03-03-06/1/24, если предмет лизинга подлежит амортизации в налоговом учете лизингодателя, момент ввода предмета лизинга в эксплуатацию для целей налогообложения прибыли организаций определяется по дате передачи предмета лизинга лизингополучателю.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта, исходя из его срока полезного использования.

Согласно пункту 1 статьи 258 НК РФ срок полезного использования имущества, являющегося предметом лизинга, для целей налогообложения прибыли, определяется с учетом Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в

амортизационные группы».

Для организации – лизингодателя амортизационные отчисления по лизинговому имуществу признаются расходами, связанными с производством и реализацией.

Двухступенчатый документооборот.

При принятии к бухгалтерскому учету предметов лизинга следует оформить ряд первичных документов. Первым документом является приказ о вводе основного средства в эксплуатацию.

На основании приказа и соответствующих первичных документов (накладная, технический паспорт и тому подобное) балансодержатель – лизингодатель должен оформить акты ввода в эксплуатацию по формам №ОС-1 «Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)» и №ОС-6 «Инвентарная карточка учета объекта основных средств» и отразить на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности». Это будет первая ступень в документообороте лизингодателя.

Затем лизингодатель передает в пользование лизингополучателю предмет лизинга. Такая передача лизингового имущества оформляется Актом (накладной) приемки-передачи основных средств унифицированной формы №ОС-1.

При этом в инвентарной карточке унифицированной формы №ОС-6 нужно сделать отметку о передаче основного средства в пользование с указанием номера договора, наименования лизингополучателя и номера акта приемки-передачи и отразить предмет лизинга на забалансовом счете. Эта будет вторая ступень в документообороте лизингодателя.

Определение лизингодателем срока полезного использования для двух учетов, почему для бухучета важнее Правительство России, чем договор, бывшие в употреблении основные средства

Практически все лизингодатели при осуществлении своей финансово-хозяйственной деятельности используют основные средства. Стоимость объектов основных средств, как Вы знаете, погашается посредством начисления амортизации. Для того чтобы определить сумму амортизации, подлежащую ежемесячному включению в состав расходов организации, следует не только правильно определить первоначальную стоимость основного средства, но и срок его полезного использования.

В статье мы расскажем о том, как определяется срок полезного использования объектов основных средств (для двух учетов), а также рассмотрим особенности отражения в учете лизингодателя основных средств, бывших в употреблении.

Правовые основы договора лизинга установлены Федеральным законом от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее Закон № 164-ФЗ). Договор лизинга, согласно статье 2 названного Закона, представляет собой договор, в соответствии с которым лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договор лизинга независимо от его срока заключается в письменной форме (пункт 1 статьи 15 Закона № 164-ФЗ).

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество (пункт 1 статьи 3 Закона № 164-ФЗ).

Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя, что следует из статьи 11 Закона № 164-ФЗ.

Договором может быть предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон (пункт 1 статьи 19 Закона № 164-ФЗ).

Срок полезного использования объектов основных средств в бухгалтерском учете.

В соответствии со статьей 31 Закона № 164-ФЗ предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению.

Стороны договора лизинга имеют право по взаимному соглашению применять ускоренную амортизацию предмета лизинга.

Амортизационные отчисления производит сторона договора лизинга, на балансе которой находится предмет лизинга (пункт 2 статьи 31 Закона № 164-ФЗ).

При этом в статье 31 Закона № 164-ФЗ не уточнено, о какой именно амортизации идет речь: для целей бухгалтерского или для целей налогового учета. Следовательно, можно сделать вывод, что законодатель имел в виду оба вида амортизации.

Таким образом, если предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, то он вправе производить амортизационные отчисления по данному имуществу, но прежде чем начислять

амортизацию по переданному в лизинг имуществу лизингодатель должен установить срок полезного использования данного имущества.

Основным нормативным документом, в соответствии с которым организации ведут бухгалтерский учет основных средств, является Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденное Приказом Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н (далее – ПБУ 6/01). Причем нормы указанного бухгалтерского стандарта применяются с учетом Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 13 октября 2003 года № 91н (далее Методические указания № 91н), а также Указаний об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15.

Обратите внимание!

В бухгалтерском учете под сроком полезного использования ОС понимается период времени, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации. Для отдельных групп основных средств срок полезного использования определяется исходя из количества продукции (объема работ в натуральном выражении), ожидаемого к получению в результате использования этого объекта (пункт 4 ПБУ 6/01).

Лизингодатель определяет срок полезного использования предмета лизинга на дату принятия предмета лизинга к учету.

Срок полезного использования предмета лизинга в бухгалтерском учете определяется лизингодателем самостоятельно и указывается в приказе о вводе объекта в эксплуатацию, а для целей бухгалтерского учета – и в акте о приеме-передаче объекта основных средств (формы №ОС-1, №ОС-1а, №ОС-1б, утвержденные Постановлением Госкомстата Российской Федерации от 21 января 2003 года № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств»).

Таким образом, срок полезного использования объекта определяется организацией при принятии его к бухгалтерскому учету, но, по мнению автора, не может быть установлен исходя из срока действия договора лизинга.

Однако как сказано в Письме УМНС Российской Федерации по городу Москве от 17 октября 2003 года № 23–10/2/58256 лизингодатель при принятии предмета лизинга к бухгалтерскому учету вправе установить срок полезного использования, равный сроку действия договора лизинга, согласованному с лизингополучателем, если по условиям договора лизинга по его истечении предусматривается переход права собственности на предмет лизинга лизингополучателю.

Аналогичную позицию выражают и судебные органы. Так, в Постановлении ФАС Московского округа от 7 июня 2006 года №КА-А40/5038-06 по делу №А40-57866/05-116-462 сказано, поскольку срок полезного использования объекта лизинга бухгалтерским законодательством не установлен и поставлен в зависимость от условий договора лизинга, налогоплательщик вправе определять этот срок самостоятельно приказом по учетной политике исходя из условий договоров внутреннего лизинга.

Отметим, если имущество учитывается на балансе лизингополучателя то налоговые органы

запрещают устанавливать срок использования объектов основных средств исходя из срока договора лизинга.

Суды придерживаются аналогичной точки зрения. Так, в Постановлении ФАС Уральского округа от 10 декабря 2007 года №Ф09-10017/07-СЗ по делу №А76-5275/07 суд сделал вывод о том, что общество неправомерно установило срок полезного использования исходя из продолжительности договора лизинга, что повлекло за собой занижение налоговой базы по налогу на имущество. Инспекция считает, что, поскольку право собственности на объект лизинга по окончании срока действия договора лизинга перешло к обществу, то у последнего отсутствует ограничение срока использования данного объекта, предусмотренное пунктом 20 ПБУ 6/01.

Таким образом, лизингополучатель неправомерно погасил стоимость предмета лизинга путем начисления амортизации в течение 11 месяцев, что повлекло впоследствии занижение налоговой базы по налогу на имущество.

Имущество, полученное налогоплательщиком в лизинг, по условиям договора учитывалось у него на балансе и подлежало включению в шестую амортизационную группу со сроком полезного использования свыше 10 и до 15 лет.

Налогоплательщик, при определении срока полезного использования предмета лизинга не учел требования, установленные пунктом 1 статьи 258 НК РФ, при этом завысил амортизационные отчисления и, соответственно, занизил остаточную стоимость объекта ОС, учитываемую при определении среднегодовой стоимости имущества. Аналогичный вывод сделан в Постановлении ФАС Волго-Вятского округа от 3 июня 2010 года по делу №А29-9910/2009.

Таким образом, по мнению автора, при установлении сторонами срока полезного использования предмета лизинга, равного сроку договора лизинга (если такой срок значительно ниже «ожидаемого срока использования»), существует возможность возникновения претензий со стороны налоговых органов. При этом судебные органы не поддерживают сторону налогоплательщиков и встают на сторону налоговиков.

Срок полезного использования объектов основных средств в налоговом учете, бывшие в употреблении основные средства.

В целях налогообложения прибыли организаций амортизируемым имуществом, согласно пункту 1 статьи 256 НК РФ признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, находящиеся у налогоплательщика на праве собственности. Имущество и объекты интеллектуальной собственности для признания их амортизируемым имуществом должны использоваться для извлечения дохода, их стоимость должна погашаться путем начисления амортизации, срок полезного использования должен быть более 12 месяцев, а первоначальная стоимость – более 40 тысяч рублей.

Согласно пункту 10 статьи 258 НК РФ имущество, переданное в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу (подгруппу) той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга). Иными словами, положения пункта 1 статьи 256 НК РФ действуют при учете лизингового имущества, находящегося на балансе как лизингодателя, так и лизингополучателя.

Таким образом, если при передаче имущества лизингополучателю, оно учитывается на балансе лизингодателя, то амортизацию по нему начисляет именно он.

В соответствии с пунктом 1 статьи 257 НК РФ под основными средствами понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией, первоначальной стоимостью более 40 тысяч рублей. Таким образом, основные средства, при выполнении условий, вышеперечисленных условий, будут признаны амортизируемым имуществом.

Итак, рассмотрим, что является сроком полезного использования основного средства и как такой срок определить.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств используется для выполнения целей деятельности организации. Срок полезного использования, согласно пункту 1 статьи 258 НК РФ, определяется на дату ввода в эксплуатацию основного средства, причем налогоплательщик определяет такой срок самостоятельно. Делать это следует с учетом Классификации основных средств.

Согласно указанной Классификации амортизируемое имущество объединяется в амортизационные группы. Если основное средство, учитываемое на балансе лизингодателя, не указано ни в одной из амортизационных групп, приведенных в Классификации ОС, то при установлении срока полезного использования ему следует руководствоваться техническими условиями или рекомендациями изготовителей, что установлено пунктом 6 статьи 258 НК РФ. Как правило, каждый объект основных средств имеет паспорт или техническое описание, в котором и указывается срок полезного использования объекта.

Следует обратить внимание на то, что нормами главы 25 НК РФ не предусмотрено случая, предусматривающего изменения срока полезного использования амортизируемого имущества путем замены одной амортизационной группы на другую. Однако если у лизингодателя-налогоплательщика имеются основания полагать, что он изначально ошибочно включил объект в амортизационную группу, то в такой ситуации специалисты ФНС Российской Федерации в Письме от 27 июля 2009 года № 3-2-09/150 советуют учитывать нормы статьей 52–54 НК РФ. В частности пунктом 1 статьи 54 НК РФ определено, то при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы налогоплательщик обязан произвести перерасчет налоговой базы, то есть исправить допущенную им же ошибку.

Таким образом, если у лизингодателя имеются документы, подтверждающие как сам факт совершения ошибки, так и период ее совершения, то на основании норм статьи 54 НК РФ налогоплательщик может произвести перерасчет налоговой базы по налогу на прибыль за предыдущие налоговые (отчетные) периоды, представив в налоговый орган уточненные налоговые декларации.

Если у налогоплательщика, при установлении срока полезного использования нового основного средства проблем не возникает, то при определении срока полезного использования объектов основных средств, бывших в эксплуатации, возникает немало вопросов.

Обратимся к нормам НК РФ. Согласно пункту 12 статьи 258 НК РФ, приобретенные объекты основных средств, бывшие в эксплуатации, включаются в состав той амортизационной группы (подгруппы), в которую они были включены у предыдущего собственника. При отсутствии указанных сведений у предыдущего собственника срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта в соответствии с положениями НК РФ и с учетом классификации основных средств, о чем сказано в Письме Минфина Российской Федерации от 16 июля 2009 года № 03-03-06/2/141.

Лизингодатели вправе определять норму амортизации по предметам лизинга, бывшим в употреблении, с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет

(месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. При этом срок полезного использования может быть определен как разница между сроком полезного использования, установленным предыдущим собственником, и количеством лет (месяцев) эксплуатации этого имущества указанным собственником.

Следует отметить, что это правило применяется только в том случае, если лизингодатель намерен применять в отношении этих основных средств линейный метод начисления амортизации. При нелинейном методе начисления амортизации правило не применяется, поскольку при этом методе нормы амортизации не зависят от срока полезного использования объекта основных средств, что установлено пунктом 5 статьи 259.2 НК РФ.

Как поступить в ситуации, когда срок фактического использования основного средства у предыдущих собственников окажется равным сроку полезного использования, определенному в соответствии с Классификацией ОС? В этом случае, а также в случае, когда срок фактического использования основного средства предыдущими собственниками окажется большим, чем срок, определенный согласно классификации, налогоплательщик определяет срок полезного использования самостоятельно, при этом в обязательном порядке учитывая требования техники безопасности и других факторов (Письмо Минфина Российской Федерации от 18 марта 2011 года № 03-03-06/1/144).

Согласно пункту 13 статьи 258 НК РФ в определенных обстоятельствах к нормам амортизации объектов амортизируемого имущества могут применяться повышающие (понижающие) коэффициенты. Причем данное обстоятельство влечет за собой соответствующее сокращение (увеличение) срока полезного использования таких активов. Так, согласно подпункту 1 пункта 2 статьи 259.3 НК РФ возможность ускорить процесс списания на расходы первоначальной стоимости основных средств предусмотрена в отношении амортизируемого имущества, являющегося предметом лизинга. Для этого сторона договора лизинга, на балансе которой учитывается основное средство, вправе применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 3. Заметим, что это правило не распространяется лишь на объекты основных средств, которые относятся к первой – третьей амортизационной группам.

Как сказано в Письме Минфина Российской Федерации от 22 марта 2011 года № 03-03-06/1/168 а случае приобретения объекта основных средств у налогоплательщика, осуществлявшего амортизацию предмета лизинга с применением повышающего коэффициента, установление новым собственником для такого имущества сокращенного срока полезного использования с учетом применявшегося повышающего коэффициента, по мнению Минфина, неправомерно.

Срок полезного использования таких объектов может определяться как установленный предыдущим их собственником срок их полезного использования (без учета применяемого им в налоговом учете повышающего коэффициента), уменьшенный на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущим собственником.

В Письме Минфина Российской Федерации от 31 марта 2011 года № 03-03-06/1/187 рассмотрена ситуация, когда лизингодатель реализует имущество, бывшее предметом договора лизинга. В данной Письме сказано, что лизингополучатель по судебному решению вернул организации (лизингодателю) лизинговое имущество. По условиям договора лизинговое имущество учитывалось на балансе организации.

Руководитель организации издал приказ о том, что данное имущество подлежит реализации.

Амортизацию по возвращенному предмету лизинга организация не начисляет, так как оно не используется в деятельности, направленной на получение дохода.

Имеет ли право лизингодатель для расчета налога на прибыль на момент реализации лизингового имущества в составе расходов учесть его остаточную стоимость, которая сформировалась на момент возврата?

Чиновники дали на данный вопрос утвердительный ответ: если организация-лизингодатель после расторжения договора лизинга реализует предмет лизинга, который учитывался на балансе лизингодателя в качестве амортизируемого имущества, расходы при реализации определяются в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 268 НК РФ.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 268 НК РФ при реализации амортизируемого имущества налогоплательщик вправе уменьшить доходы от таких операций на остаточную стоимость амортизируемого имущества, определяемую в соответствии с пунктом 1 статьи 257 НК РФ.

НК РФ позволяет налогоплательщикам увеличивать срок полезного использования объектов основных средств после их ввода в эксплуатацию. Но сделать это можно лишь в том случае, если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения основного средства срок его использования увеличился. Обратите внимание, согласно пункту 1 статьи 258 НК РФ, увеличение срока допускается в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую включено это основное средство. Если же проведенная реконструкция, модернизация или перевооружение не привели к увеличению срока полезного использования, амортизация по объекту основных средств начисляется в течение оставшегося срока полезного использования.

Отметим, что в отличие от главы 25 НК РФ ПБУ 6/01 не содержит специальных правил, регламентирующих порядок определения срока полезного использования в отношении имущества, бывшего в употреблении. В соответствии с пунктом 20 данного бухгалтерского стандарта определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

Таким образом, в целях установления одинакового срока полезного использования в налоговом и бухгалтерском учете лизингодателю целесообразно руководствоваться рассмотренными выше требованиями НК РФ.

Балансодержатель – лизингополучатель – бухгалтерский и налоговый учет, определение первоначальной стоимости, двухступенчатый документооборот у лизингодателя

По договору лизинга лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. В зависимости от условий договора предмет лизинга может учитываться на балансе лизингодателя либо на балансе лизингополучателя.

В нижеприведенном материале поговорим об особенностях отражения в учете лизингодателя операций по сдаче имущества в лизинг, при условии, что балансодержателем является лизингополучатель.

Пунктом 1 статьи 3 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ) предусмотрено, что предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

В соответствии пунктом 1 статьи 31 названного Закона предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению.

Бухгалтерский учет, определение первоначальной стоимости.

В настоящее время порядок отражения в бухгалтерском учете лизинговых операций осуществляется в соответствии с Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 (далее – Указания № 15). Однако применять данные Указания следует очень осторожно, ведь практически все документы, на основе которых они были разработаны, в настоящее время отменены. Поэтому при применении Указаний № 15 следует учитывать изменения в нормативном регулировании бухгалтерского учета, произошедшие с момента принятия этого документа.

Соответственно, Минфин Российской Федерации в Письме от 30 августа 2007 года № 07-05-06/225 указывает, что при рассмотрении вопроса о формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости лизингового имущества следует руководствоваться ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (далее – ПБУ 6/01) и Указаниями № 15.

Согласно пунктам 4 и 5 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» объекты, которые предназначены исключительно для передачи организацией за плату во временное владение и пользование третьим лицам с целью получения дохода, относятся к основным средствам, но учитываются обособленно – в составе доходных вложений в материальные ценности (счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности»). Для принятия основных средств (в том числе и доходных вложений в материальные ценности) к учету необходимо выполнить обязательные

условия, перечисленные в пункте 4 ПБУ 6/01, согласно которому актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве доходных вложений, если одновременно выполняются следующие условия (пункт 4 ПБУ 6/01):

- объект предназначен для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

- объект предназначен для сдачи в аренду в течение длительного времени, то есть срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

- организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта, вне рамок договора лизинга;

- объект способен приносить лизингодателю экономические выгоды (доход) в будущем.

Первоначальной стоимостью доходных вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации) (пункт 8 ПБУ 6/01).

Учет предметов лизинга на балансе лизингополучателя возможен исключительно в соответствии с договором. В соответствии с пунктом 1 статьи 11 Закона № 164-ФЗ при передаче предмета лизинга лизингополучателю и принятии его лизингополучателем к бухгалтерскому учету право собственности на лизинговое имущество к лизингополучателю не переходит.

В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» и ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» операции по выбытию предмета лизинга лизингодатель отражает в бухгалтерском учете с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы», формируя прочие доходы и расходы.

При этом в бухгалтерском учете лизингодателя делаются достаточно странные записи:

Дебет счета 76 субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» Кредит счета 91-1 «Прочие доходы» – отражена задолженность лизингополучателя согласно договору лизинга;

Дебет счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности»/субсчет «Имущество, переданное в лизинг» Кредит счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности»/субсчет «Имущество, предназначенное для передачи в лизинг» – отражена передача предмета лизинга на баланс лизингополучателю;

Дебет счета 91-2 «Прочие расходы» Кредит счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности»/субсчет «Имущество, переданное в лизинг» – списана балансовая стоимость предмета лизинга;

Дебет 91-2 «Прочие расходы» Кредит 98 «Доходы будущих периодов» – отражение разницы между задолженностью лизингополучателя согласно договору лизинга и балансовой стоимостью предмета лизинга.

Отметим, что с 1 января 2011 года утратил силу пункт 81 Приказа Минфина Российской Федерации от 29 июля 1998 года № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», в котором содержалось определение доходов будущих периодов (подпункт 19 пункта 1 Приказа Минфина Российской Федерации от 24 декабря 2010 года № 186н). При этом в Инструкцию по применению Плана счетов не было внесено никаких изменений, понятие доходов будущих

периодов продолжает использоваться и в Указаниях № 15.

Таким образом, с бухгалтерской отчетности за 2011 года обоснованным является отражение в составе доходов будущих периодов разницы между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества (пункт 4 Указаний № 15). Указанные суммы отражаются по кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов».

При передаче предмета лизинга лизингополучателю, при условии, что предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, лизингодатель списывает предмет лизинга со своего баланса и учитывает его на внебалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду» в оценке, указанной в договоре лизинга. Это определено статьей 31 Закона № 164-ФЗ, пунктом 4 Указаний № 15, Инструкцией по применению Плана счетов.

Начисление лизинговых платежей исходя из суммы, указанной в графике, отражается следующими записями:

Дебет 98 Кредит 90-1 «Выручка» – начислен лизинговый платеж, в части разницы между задолженностью лизингополучателя и балансовой стоимостью предмета лизинга;

Дебет 90-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Кредит 68-2 «Расчеты по налогу на добавленную стоимость» – отражена сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет;

Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» – отражены денежные средств, поступившие от лизингополучателя.

По окончании срока действия договора лизинга при частичном погашении стоимости предмета лизинга в составе лизинговых платежей, на основании первичных документов, предоставленных лизингополучателем, лизингодатель отражает возврат предмета лизинга следующими записями:

Дебет счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» Кредит счета 76 субсчет «Задолженность по лизинговым платежам», на сумму задолженности.

Если, при этом, возвращается имущество с полностью погашенной стоимостью, то оно принимается к учету на счет 03 «Доходные вложения в материальный ценности» по условной оценке 1 рубль.

Далее, его стоимость переносится с кредита счета 03 «Доходные вложения в материальный ценности» на счет 01 «Основные средства», если стоимость полученного имущества соответствует пределу, установленному для основных средств, или счета по учету материалов, если не соответствуют.

Амортизационные начисления производит сторона договора лизинга, на балансе которой находится предмет лизинга (пункт 2 статьи 31 Закона № 164-ФЗ, пункт 50 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 13 октября 2003 года № 91н). Следовательно, если предмет лизинга находится на балансе лизингополучателя, то и амортизацию начисляет лизингополучатель.

Налоговый учет, определение первоначальной стоимости.

Согласно пункту 1 статьи 257 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение

до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Как видно из указанной статьи каких-либо особенностей, отличающих предметы лизинга от прочего имущества, нет, то есть при определении первоначальной стоимости имущества, являющегося предметом лизинга, учитываются те же расходы, что при обычных условиях.

Определив первоначальную стоимость имущества, сторонам необходимо установить порядок начисления по нему амортизации. Согласно пункту 10 статьи 258 НК РФ имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу (подгруппу) той стороной, у которой данное имущество должно учитываться по условиям договора финансовой аренды (договора лизинга).

Таким образом, если предмет лизинга находится на балансе лизингополучателя, то и амортизацию начисляет лизингополучатель.

Согласно нормам действующего НК РФ лизингодатель может учитывать расходы на приобретение лизингового имущества, учитываемого на балансе лизингополучателя. Расходы учитываются в сумме и по срокам пропорционально арендным (лизинговым) платежам. Под лизинговыми платежами подразумеваются те суммы, которые отражаются в налоговом учете лизингодателя как доходы от аренды и именно по моменту учета доходов. Обращаем внимание на то, что в пропорции не учитывается выкупной платеж, так как он не является арендным, оставаясь лизинговым платежом.

В соответствии с подпунктом 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, включаются расходы на приобретение имущества, переданного в лизинг. При этом, как следует из норм подпункта 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ, эти расходы учитываются у лизингодателя только в том случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается на балансе у лизингополучателя.

Пунктом 8.1 статьи 272 НК РФ определен порядок признания указанных расходов, согласно которому расходы по приобретению переданного в лизинг имущества, указанные в подпункте 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ, признаются в качестве расхода в тех отчетных (налоговых) периодах, в которых в соответствии с условиями договора предусмотрены арендные (лизинговые) платежи.

Принимая во внимание, что учитываются только расходы на приобретение лизингового имущества, то расходы на доставку и доведение до состояния, в котором это имущество пригодно для использования у лизингополучателя, учесть можно будет только при продаже данного имущества и с определенными сложностями.

Одновременно расходы на доставку и доведение до состояния, в котором это имущество пригодно для использования, возлагать на лизингополучателя тоже рискованно, так как у него должна учитываться через амортизацию только первоначальная стоимость, а не другие расходы, которые становятся рискованными. Таким образом, если имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то учесть расходы на доставку, монтаж и доведение до состояния, в котором это имущество пригодно для использования у лизингополучателя, лизингодателю можно только при его дальнейшей реализации, лизингополучателю учитывать данные расходы рискованно.

Лучшим выходом для лизингодателя будет возложение этих расходов на поставщика с включением всех затрат в цену приобретаемого предмета лизинга, тогда все расходы становятся расходами на приобретение предмета лизинга. В противном случае расходы на доставку, монтаж и прочие расходы смогут быть учтены лизингодателем исключительно при выкупе

предмета лизинга, или войти в первоначальную стоимость основного средства, учитываемого лизингодателем, либо не будут учтены вообще.

Данный порядок налогового учета расходов применяется только в том случае, если предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя. Стоимость лизингового имущества, учитываемого в соответствии с договором лизинга на балансе лизингодателя, погашается путем начисления амортизации в соответствии с НК РФ (Письмо Минфина Российской Федерации от 2 марта 2007 года № 03-03-06/1/145).

Пример.

Первоначальная стоимость предмета лизинга – 17 200 000 рублей

Стоимость предмета лизинга согласно договору лизинга (без НДС) – 22 000 000 рублей.

Срок договора лизинга – 36 месяцев.

Договором лизинга установлен следующий график платежей:

- в первые шесть месяцев поступает по 15 % от суммы договора;
- в последующие 30 мес. – по 2 % от суммы договора.

В налоговом учете лизингодателя доходы и расходы будут отражены следующим образом.

С 1-го по 6-й месяц действия договора лизинга сумма дохода отражается в размере 3 300 000 рублей (22 000 000 руб. x 15 %), сумма расхода – 2 580 000 рублей (17 200 000 рублей x 15 %). С 7-го по 36-й месяц действия договора лизинга сумма дохода отражается в размере 440 000 рублей (22 000 000 рублей x 2 %), сумма расхода – 344 000 рублей (17 200 000 рублей x 2 %).

<i>Двухступенчатый документооборот.</i>
--

На основании договора лизинга и соответствующих первичных документов (накладная, технический паспорт и тому подобное) лизингодатель должен оформить акты ввода в эксплуатацию по формам №ОС-1 «Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)» и №ОС-6 «Инвентарная карточка учета объекта основных средств». Это будет первая ступень в документообороте лизингодателя.

Затем на основании акта приема-передачи основных средств лизингодатель отражает в учете операции по выбытию предмета лизинга. Отметим, что в акте передачи на баланс указывается балансовая оценка имущества по данным лизингодателя.

Прием-передача объекта в лизинг между организациями, для включения его в состав основных средств, для организации-лизингополучателя или выбытия его (их) из состава основных средств для организации-лизингодателя оформляется актами о приеме-передаче объектов основных средств (формы №ОС-1 (№№ОС-1а, ОС-1б)), которые утверждаются руководителями организации – лизингополучателя и организации – лизингодателя и составляются в количестве не менее двух экземпляров. К актам прилагается и техническая документация, относящаяся к данному объекту.

Если объект будет учитываться на балансе лизингополучателя, то в этих случаях лизингодатель может также передать лизингополучателю копию инвентарной карточки объекта по форме №ОС-6. Данный объект может учитываться лизингополучателем по инвентарному номеру, присвоенному лизингодателем. Это вторая ступень в документообороте лизингодателя.

Налог на добавленную стоимость у лизингодателя при приобретении предметов лизинга

Лизинг является разновидностью арендных отношений и также относится к операциям по оказанию услуг, которые облагаются налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке. В данной статье рассмотрен ряд актуальных вопросов, связанных с порядком применения НДС лизингодателем.

Согласно статье 2 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее Закон № 164-ФЗ) договором лизинга является договор, в соответствии с которым арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору (лизингополучателю) это имущество за плату во временное владение и пользование.

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество (статья 666 ГК РФ, пункт 1 статьи 3 Закона № 164-ФЗ).

Не могут быть предметом лизинга земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения, за исключением продукции военного назначения, лизинг которой осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации, Федеральным законом от 19 июля 1998 года № 114-ФЗ «О военно-техническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами» в порядке, установленном Президентом Российской Федерации, и технологического оборудования иностранного производства, лизинг которого осуществляется в порядке, установленном Президентом Российской Федерации.

Договор лизинга независимо от его срока заключается в письменной форме (пункт 1 статьи 15 Закона № 164-ФЗ).

Главой 21 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) аренда отнесена к услугам, а в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 146 НК РФ реализация услуг на российской территории представляет собой объект налогообложения по НДС.

Как было отмечено выше, лизинг является разновидностью арендных отношений, следовательно, при сдаче имущества в лизинг у лизингодателя возникает объект налогообложения, вследствие чего он обязан исчислить и уплатить налог в бюджет.

Налоговая база при реализации услуг по договору лизинга и при реализации лизингополучателю предмета лизинга по истечении срока договора лизинга определяется в соответствии с пунктом 1 статьи 154 НК РФ.

Момент определения налоговой базы по НДС установлен статьей 167 НК РФ.

Согласно пункту 1 статьи 167 НК РФ в целях главы 21 «Налог на добавленную стоимость» моментом определения налоговой базы, если иное не предусмотрено пунктами 3,7-11,13–15 статьи 167 НК РФ, является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Следовательно, моментом определения налоговой базы по НДС при оказании лизинговых услуг является наиболее ранняя из дат: день оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящего оказания услуг либо последний день налогового периода, в котором оказываются услуги, независимо от последующих сроков поступления лизинговых платежей по периодам, установленным договором лизинга.

Согласно пункту 2 статьи 171 НК РФ суммы НДС, уплаченные налогоплательщиком при приобретении товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, подлежат вычету в случае приобретения товаров (работ, услуг) для осуществления операций, признаваемых объектами обложения налогом на добавленную стоимость.

Абзацем 3 пункта 1 статьи 172 НК РФ предусмотрено, что по объектам основных средств вычет НДС производится в полном объеме после принятия на учет данных основных средств, в том числе оборудования к установке.

Таким образом, по имуществу, предназначенному для его последующей передачи в лизинг, вычет НДС осуществляется при соблюдении указанных условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 171 НК РФ, и в порядке, установленном статьей 172 НК РФ.

По имуществу (основным средствам), предназначенному для сдачи в аренду по договору лизинга, вычеты НДС должны осуществляться после отражения их стоимости на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности». При этом решение о подтверждении обоснованности применения налоговых вычетов, в том числе при осуществлении лизинговых операций, принимается налоговыми органами исходя из фактических обстоятельств и документов, подтверждающих правомерность принятия к вычету сумм налога, предъявленных поставщиком имущества (основных средств) лизингодателю или лизингодателем лизингополучателю. Такая точка зрения приведена в Письмах Минфина Российской Федерации от 24 февраля 2010 года № 03-05-05-01/03, от 1 октября 2008 года № 03-07-11/323, от 26 сентября 2008 года № 03-07-11/321, от 19 марта 2007 года № 03-07-03/34. Аналогичную позицию выражают и налоговые органы: Письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 12 мая 2008 года № 19–11/045282.

Солидарны с ними и арбитры: Постановления ФАС Московского округа от 29 января 2009 года №КА-А40/13278-08 по делу №А40-30342/08-143-83, от 13 апреля 2009 года по делу №КА-А40/1690-08, от 17 ноября 2008 года по делу №КА-А40/10750-08, от 5 февраля 2008 года по делу №КА-А40/46-08 и др.

Однако есть и противоположные судебные решения. Так, в Постановлениях ФАС Западно-Сибирского округа от 8 февраля 2006 года по делу №Ф04-231/2006(19403-А67-31), Волго-Вятского округа от 23 мая 2005 года по делу №А29-8703/2004А, Уральского округа от 14 июля 2005 года по делу №Ф09-2898/05-С7, дела решили в пользу налогоплательщика и разрешили принять к вычету НДС с момента постановки объекта на учет по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы».

По мнению контролирующих органов, если предмет лизинга подлежит государственной регистрации, то нельзя применять вычеты по НДС до момента его государственной регистрации.

Такая претензия предъявляется лизингодателю, если предметом лизинга являются, например, транспортные средства или спецтехника, подлежащие регистрации соответственно в ГИБДД и Ростехнадзоре, либо недвижимость, право собственности на которую подлежит регистрации. По мнению налоговых органов, до прохождения соответствующей регистрации

такое имущество не может быть отражено в бухгалтерском учете лизингодателя.

Однако при рассмотрении данных споров, арбитры, как правило, встают на сторону налогоплательщиков. Так, в Постановлениях ФАС Центрального округа от 15 января 2007 года по делу №А48-2037/06-18, ФАС Волго-Вятского округа от 2 марта 2006 года по делу №А29-10504/2005а суд указал, что глава 21 НК РФ содержит закрытый перечень условий, при соблюдении которых налогоплательщик вправе предъявить НДС к вычету со стоимости приобретенного имущества. Условия о том, что принять к вычету НДС можно при условии осуществления налогоплательщиком установленной законом регистрации имущества, в главе 21 НК РФ не содержится.

В отношении оформления счетов – фактур по указанным услугам, согласно пункту 3 статьи 168 НК РФ при реализации товаров (работ, услуг, передаче имущественных прав) соответствующие счета-фактуры выставляются не позднее пяти дней, считая со дня отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг) или со дня передачи имущественных прав. В связи с этим, при оказании услуг по сдаче в лизинг имущества счета-фактуры следует выставлять не позднее пяти дней, считая со дня окончания налогового периода, в котором такие услуги оказаны.

В соответствии с Правилами ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 2 декабря 2000 года № 914 (далее – Правила № 914) при получении предоплаты от лизингополучателя лизингодатель обязан выписывать два счета-фактуры на сумму полученного аванса и зарегистрировать один экземпляр у себя в книге продаж. Второй экземпляр счета-фактуры лизингодатель направляет лизингополучателю, который регистрирует его в книге покупок в целях определения суммы НДС, предъявляемой к вычету по выданным авансам.

При начислении лизинговых платежей и зачете полученной предоплаты в счет этих платежей счет-фактура, выписанный и зарегистрированный лизингодателем в книге продаж при получении аванса, регистрируется им в книге покупок. Лизингополучатель, в свою очередь, счет-фактуру, на основании которого сумма НДС была ранее принята к вычету, регистрирует в книге продаж для отражения восстановления соответствующих сумм налога.

Кроме того, Правилами № 914 определено, что в книге покупок не регистрируются счета-фактуры, в частности полученные лизингодателем на сумму аванса при безденежных формах расчетов. Связано это с тем, что при осуществлении предварительной оплаты в безденежной форме у покупателя отсутствует платежное поручение, которое является документом, подтверждающим право на вычет НДС с авансов.

Заметим, что специальная форма счета-фактуры при получении предварительной оплаты Правилами № 914 не утверждена, поэтому налогоплательщики должны использовать стандартную форму счета-фактуры для отражения полученного аванса.

Счет-фактура должен быть составлен лизингодателем в соответствии с требованиями статьи 169 НК РФ.

Согласно подпункту 5 пункта 5 статьи 169 НК РФ в счете-фактуре указывается наименование поставленных (отгруженных) товаров (описание выполненных работ, оказанных услуг).

Поскольку в соответствии со статьей 2 Закона № 164-ФЗ по договору лизинга за плату передается определенное имущество, в графе 1 счета-фактуры «Наименование товара (описание выполненных работ, оказанных услуг), имущественного права» можно указывать «Услуги по

предоставлению имущества во временное владение» либо «Услуги по предоставлению имущества в лизинг».

При этом в действующем законодательстве Российской Федерации нет прямого указания на то, что в выставленном счете-фактуре (при передаче имущества по договору лизинга) должна указываться какая-либо обязательная формулировка.

Более того, как указано в пункте 6 статьи 2 Федерального закона от 17 декабря 2009 года № 318-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с введением заявительного порядка возмещения налога на добавленную стоимость» ошибки в счетах-фактурах, не препятствующие налоговым органам при проведении налоговой проверки идентифицировать продавца, покупателя товаров (работ, услуг), имущественных прав, наименование товаров (работ, услуг), имущественных прав, их стоимость, а также налоговую ставку и сумму налога, предъявленную покупателю, не являются основанием для отказа в принятии к вычету сумм налога.

Таким образом, суммы налога могут быть приняты к вычету, если из текста счета-фактуры возможно идентифицировать наименование оказываемых услуг. По мнению автора, в графе 1 счета-фактуры также можно указать, например, «Передача оборудования в лизинг по договору от....N....».

При этом законодательство Российской Федерации не запрещает налогоплательщикам использовать иную формулировку при заполнении счета-фактуры, позволяющую идентифицировать наименование услуг по заключенному договору. Аналогичные разъяснения содержатся в Письме Минфина Российской Федерации от 8 февраля 2010 года № 03-07-09/08.

Отметим, что ранее контролирующие органы считали, что при оформлении счета-фактуры можно использовать следующую формулировку: «Услуги по финансовой аренде (лизингу)» с указанием срока, в течение которого оказываются услуги по финансовой аренде имущества. При этом запись «Лизинговый платеж N... от... по договору лизинга N... от...» могла стать основанием для отказа в вычете НДС, так как не являлась описанием фактически оказанных услуг. Такая позиция была изложена в Письмах Минфина Российской Федерации от 21 сентября 2009 года № 03-07-09/49, от 20 марта 2009 года № 03-07-09/10, от 11 ноября 2009 года № 03-07-05/55.

Если оплата услуг по сдаче в лизинг имущества согласно условиям договора предусмотрена в иностранной валюте, при определении налоговой базы по НДС следует руководствоваться нормами пункта 3 статьи 153 НК РФ, согласно которому выручка налогоплательщика в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации соответственно на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы. Налоговую базу следует определять исходя из курса иностранной валюты, действующего на день оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящего оказания услуг либо на последний день налогового периода, в котором оказываются услуги. Аналогичные разъяснения даны в Письме Минфина Российской Федерации от 4 апреля 2007 года № 03-07-15/47.

Страхование сданного в лизинг имущества, сложности с выгодоприобретателем банком

Как правило, для выполнения своих обязательств по договору лизинга субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договоры. Одним из таких сопутствующих договоров является договор страхования.

В данной статье мы поговорим об особенностях отражения в учете лизингодателя операций по страхованию имущества, сданного в лизинг.

Правовые основы отношений финансовой аренды или лизинга установлены Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ) и Федеральным законом от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ).

Согласно пункту 1 статьи 21 Закона № 164-ФЗ предмет лизинга может быть застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом и до момента окончания срока действия договора лизинга, если иное не предусмотрено договором. Стороны, выступающие в качестве страхователя и выгодоприобретателя, а также период страхования предмета лизинга определяются договором лизинга.

Таким образом, страхование лизингового имущества является добровольным. При этом, как правило, лизинговые компании всегда включают в договоры условие о страховании лизингового имущества, так как это позволяет снизить риски по сделке.

Гражданско-правовые основы страхования регулируются главой 48 «Страхование» ГК РФ и положениями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1).

Страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком) (пункт 1 статьи 927 ГК РФ).

Сторонами по договору имущественного страхования являются страховщик, страхователь или иное лицо (выгодоприобретатель), в пользу которого заключен договор страхования.

При заключении договора лизинга в нем необходимо указать лицо, осуществляющее страхование лизингового имущества (лизингодатель или лизингополучатель). Также в договоре лизинга указывается выгодоприобретатель по договору страхования лизингового имущества.

Если для приобретения предмета лизинга привлекались банковские ресурсы, то в качестве выгодоприобретателя по такому договору страхования, как правило, указывается финансирующий сделку банк (на весь период действия кредитного договора о привлечении средств на покупку лизингодателем лизингового имущества). Обычно банк устанавливает перечень страховых организаций, которые с ним сотрудничают. При этом выбор страхователем страховой организации из указанного банком перечня является одним из неформальных условий получения кредита на финансирование лизинговой сделки.

Если для приобретения предмета лизинга были привлечены небанковские средства, то выгодоприобретателем по договору страхования является лизингодатель. В некоторых случаях выгодоприобретателем по договору страхования лизингового имущества может быть лизингополучатель, который при наступлении страхового случая исполняет свою обязанность по уплате лизинговых платежей за счет суммы полученного страхового возмещения.

Согласно пункту 1 статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой

стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные договором (пункт 1 статьи 954 ГК РФ). При определении размера страховой премии, подлежащей уплате, страховщик вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (пункт 2 статьи 954 ГК РФ).

Договор страхования заключается в письменной форме, несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность, за исключением договора обязательного государственного страхования (пункт 1 статьи 940 ГК РФ).

В случае выбора страхователем по договору страхования имущественных рисков либо лизингополучателя, либо лизингодателя расходы по оплате страховой премии страховщику ложатся на лизингополучателя напрямую или опосредованно через включение в общую сумму подлежащих уплате лизинговых платежей уплаченной лизингодателем страховой премии.

Согласно пункту 2 статьи 21 Закона № 164-ФЗ стороны договора могут застраховать свои предпринимательские риски в связи с заключением договора лизинга. Лизингополучатель вправе отдельно застраховать свою ответственность по договору в пользу лизингодателя (пункт 4 статьи 21 Закона № 164-ФЗ).

Статья 22 Закона № 164-ФЗ предусматривает порядок распределения рисков между сторонами в соответствии с соглашением сторон в договоре лизинга. Ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба, а также за риски, связанные с его гибелью, утратой, порчей, хищением, преждевременной поломкой, ошибкой, допущенной при его монтаже или эксплуатации, и иные имущественные риски с момента фактической приемки предмета лизинга несет лизингополучатель.

Договором лизинга на сторону договора лизинга, выбравшую продавца предмета, могут быть возложены риски невыполнения продавцом обязанностей по договору купли – продажи предмета лизинга, и связанные с этим убытки, а также риск несоответствия предмета лизинга целям его использования.

Но, согласно статье 933 ГК РФ страхование рисков по лизинговым платежам может быть осуществлено исключительно лизингодателем, так как по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу и договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен.

Утрата предмета лизинга или утрата предметом лизинга своих функций по вине лизингополучателя не освобождает лизингополучателя от обязательств по договору лизинга, если договором лизинга не установлено иное (статья 26 Закона № 164-ФЗ).

Отражение в бухгалтерском учете лизингодателя операций по заключенному договору страхования лизингового имущества.

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности

организаций и Инструкции по его применению, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н (далее – План счетов) расчеты со страховой организацией по страхованию имущества, переданного в лизинг, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса (пункт 1 статьи 957 ГК РФ).

Следовательно, если в договоре страхования не предусмотрена дата вступления договора в силу иная, чем день уплаты страхового взноса, то в момент уплаты взноса страхователь (лизингодатель) делает в своем учете следующую запись:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» Кредит 51 «Расчетные счета».

Согласно пункту 5 Приказа Минфина Российской Федерации от 6 октября 2008 года № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)), «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») суммы страховых платежей, относящиеся в соответствии с условиями договора страхования к отчетному периоду, согласно допущению временной определенности факторов хозяйственной деятельности, отражаются следующей проводкой:

Дебет 20 «Основное производство» (23, 25, 26, 44, 91) Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

В случае повреждения застрахованного имущества сумма расходов на его восстановление отражается следующей записью:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» Кредит 23 «Вспомогательные производства» – произведен ремонт поврежденного имущества (силами вспомогательного подразделения организации);

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – произведен ремонт поврежденного имущества (силами сторонних юридических или физических лиц).

Если застрахованное лизинговое имущества было уничтожено, то в учете лизингодателя делаются следующие записи:

Дебет 02 «Амортизация основных средств» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности»/субсчет «Выбытие доходных вложений в материальные ценности» – отражена сумма начисленной на месяц выбытия имущества амортизации;

Дебет 03 «Доходные вложения в материальные ценности»/субсчет «Выбытие доходных вложений в материальные ценности» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности»/субсчет «Доходные вложения в материальные ценности в эксплуатации» – отражена сумма первоначальной (восстановительной) стоимости утраченного лизингового имущества;

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет 76-1 «Имущественное и личное страхование» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности»/субсчет «Выбытие доходных вложений в материальные ценности» – отражена сумма остаточной стоимости лизингового имущества.

Одновременно в связи с прекращением договора страхования уничтоженного предмета

лизинга остаток не учтенной в расходах страховой премии списывается на счет учета прочих расходов:

Дебет 99 «Прибыли и убытки» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Имущественное и личное страхование».

Сумма страхового возмещения, полученная лизингодателем от страховой компании в соответствии с договором страхования, отражается по дебету счета 51 «Расчетные счета» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Как было указано выше, в договоре страхования может быть предусмотрено, что выгодоприобретателем является банк. В такой ситуации получение банком страхового возмещения от страховщика засчитывается банком в счет погашения лизингодателем кредита и (или) начисленных на дату получения возмещения процентов. Одновременно с погашением задолженности перед банком лизингодатель отражает в своем учете погашение задолженности лизингополучателя по уплате лизинговых платежей в результате наступления страхового случая и получения выгодоприобретателем страхового возмещения.

Указанные операции будут отражаться в бухгалтерском учете лизингодателя следующими записями:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»/субсчет «Расчеты по краткосрочным кредитам» (субсчет «Проценты по краткосрочным кредитам»), 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»/субсчет «Расчеты по долгосрочным кредитам» (субсчет «Проценты по долгосрочным кредитам») Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Налоговый учет страховых взносов.

Согласно статье 263 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) расходы на обязательное и добровольное имущественное страхование включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по следующим видам добровольного имущественного страхования, в частности:

- добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;
- добровольное страхование грузов;
- добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных);
- добровольное страхование иного имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода;
- другие виды добровольного имущественного страхования, если в соответствии с законодательством Российской Федерации такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком своей деятельности.

В Письме от 11 мая 2006 года № 03-03-04/1/440 финансовое ведомство отмечает, что расходы на добровольное страхование основного средства, предназначенного для передачи в лизинг, понесенные до ввода этого основного средства в эксплуатацию, уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль.

Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством

Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. В случае, если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

Отметим, что возможность отнесения страховых взносов в состав расходов для целей налогообложения прибыли не зависит от того, кто указан выгодоприобретателем по договору страхования (банк, лизингодатель или лизингополучатель), ведь в любом случае данные расходы отвечают критериям статьи 252 НК РФ – экономически оправданны, так как произведены во исполнение договора лизинга, а он заключается сторонами исключительно в целях получения дохода.

Порядок признания расходов по любым договорам страхования зависит от порядка уплаты страховых взносов (пункт 6 статьи 272 НК РФ). Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

На практике может возникнуть ситуация, рассмотренная в Письме Минфина Российской Федерации от 16 августа 2010 года № 03-03-06/1/548. Уплаченные лизингодателем суммы страховых взносов по договору страхования предмета лизинга (страховая премия) были включены в состав лизинговых платежей, то есть фактически возмещены лизингополучателем и включены у лизингодателя в состав выручки от реализации.

При досрочном выкупе имущества лизингополучателем происходит переход права собственности на застрахованное имущество, а также права требования к страховщику сумм страхового возмещения по договору страхования от лизингодателя к лизингополучателю.

Можно ли оплаченную, но не учтенную (в связи с принципом равномерного отнесения расходов в течение срока действия договора страхования) лизингодателем часть страховой премии единовременно включить в состав расходов для целей исчисления налога на прибыль в периоде расторжения договора лизинга (затраты были документально подтверждены и осуществлены для деятельности, направленной на получение дохода, т. е. возмещены лизингополучателем в составе лизинговых платежей)?

Поскольку право требования к страховщику страхового возмещения по договору страхования переходит от лизингодателя к лизингополучателю в связи с досрочным выкупом застрахованного имущества лизингополучателем, то часть страховой премии за период с момента перехода вышеуказанного права требования до окончания срока действия договора страхования является расходом, осуществленным за третье лицо (лизингополучателя).

Учитывая вышеизложенное, по мнению финансового ведомства, указанная часть страховой премии не может быть учтена лизингодателем в расходах для целей налогообложения прибыли организаций в силу требований статей 252 и 272 НК РФ.

Налоговый учет страхового возмещения.

В целях налогообложения прибыли к внереализационным доходам налогоплательщика относятся доходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба (пункт 3

статьи 250 НК РФ).

По мнению Минфина Российской Федерации, страховое возмещение, полученное по договору добровольного имущественного страхования при наступлении страхового случая, включается в состав доходов, учитываемых при налогообложении прибыли (Письма Минфина Российской Федерации от 1 февраля 2010 года № 03-03-06/2/17, от 1 февраля 2010 года № 03-03-06/2/14, от 1 февраля 2010 года № 03-03-06/2/21, от 1 февраля 2010 года № 03-03-06/2/15).

В указанных Письмах сказано, что в статье 251 НК РФ приведен исчерпывающий перечень доходов, не учитываемых при налогообложении прибыли. Суммы страхового возмещения, полученные налогоплательщиком по договору добровольного имущественного страхования при наступлении страхового случая, в указанном перечне не поименованы.

Следовательно, доходы, полученные в виде сумм страхового возмещения убытков или ущерба, учитываются в целях налогообложения прибыли в соответствии с положениями статьи 250 НК РФ в составе внереализационных доходов. Аналогичный вывод сделан финансовым ведомством в Письме от 30 июля 2009 года № 03-03-06/1/501.

Если условиями договора страхования и правилами страхования, на основании которых заключен договор страхования, предусмотрена возможность компенсации ущерба путем восстановления предмета лизинга непосредственно страховой компанией без привлечения страхователя, у последнего не возникает обязанности формирования доходов для целей налогообложения прибыли в сумме страхового возмещения. У страхователя не должно быть в этом случае и расходов в сумме ущерба, связанной с наступлением страхового случая.

Если выгодоприобретателем по договору страхования назван банк, то у него, наряду со страховыми выплатами доходом может быть признана и страховая премия. Так что банки ждут совершенно неожиданный пересчет налоговой базы по налогу на прибыль.

Балансодержатель – лизингодатель – амортизация у лизингодателя, один коэффициент ускорения

Как правило, лизинговые компании по договору передают в лизинг имущество, которое при выполнении необходимых условий учитывается в составе основных средств. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. О том, в каком порядке начисляется и учитывается амортизация, о методах ее начисления в бухгалтерском и налоговом учете балансодержателя-лизингодателя мы и расскажем в этой статье.

Правовые и организационно-экономические особенности лизинга определены в Федеральном законе от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон о лизинге).

В статье 3 Закона о лизинге сказано, что предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Субъектами лизинга являются лизингодатель, лизингополучатель и продавец (статья 4 Закона о лизинге).

Согласно пункту 1 статьи 11 Закона № 164-ФЗ предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя.

Бухгалтерская амортизация при учете на балансе лизингодателя.

По взаимному соглашению сторон предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя (статья 31 Закона № 164-ФЗ).

Амортизационные отчисления производит сторона договора лизинга, на балансе которой находится предмет лизинга.

Следовательно, если имущество на балансе лизингодателя – амортизацию начисляет лизингодатель, если на балансе лизингополучателя, то соответственно амортизацию начисляет лизингополучатель.

Амортизация начисляется по общим правилам, установленным ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н (далее – ПБУ 6/01).

Согласно пункту 17 ПБУ 6/01 стоимость объектов основных средств погашается путем начисления амортизации.

Начисление амортизации объектов основных средств производится одним из следующих способов (пункт 18 ПБУ 6/01):

- линейный способ;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

При этом отметим, что самым выгодным, для целей снижения налога на имущество, из вышеприведенных способов является способ списания стоимости по сумме чисел лет срока

полезного использования.

Так как мы рассматриваем учет имущества на балансе лизингодателя, то в соответствии с пунктом 2 статьи 31 Закона № 164-ФЗ амортизационные отчисления осуществляет лизингодатель.

Отметим, что в учетной политике лизингодатель должен отразить выбранный способ начисления амортизации и срок полезного использования имущества, являющегося предметом лизинга, и он должен быть одинаковым по группе основных средств.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету (пункт 20 ПБУ 6/01). В соответствии с пунктом 20 ПБУ 6/01 срок полезного использования объекта определяется организацией при принятии его к бухгалтерскому учету и может быть установлен исходя из срока действия договора лизинга.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется (пункт 19 ПБУ 6/01):

- при линейном способе – исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;

- при способе уменьшаемого остатка – исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента не выше 3, установленного организацией. Для целей бухгалтерского учета необходимо установить наличие права на применение ускоренной амортизации в учетной политике лизингодателя. При начислении амортизации линейным способом применение коэффициента ускорения нормами ПБУ 6/01 не предусмотрено. В соответствии со статьей 31 Закона № 164-ФЗ стороны договора лизинга имеют право по взаимному соглашению применять ускоренную амортизацию предмета лизинга. Применение коэффициента ускорения при начислении амортизационных отчислений линейным способом ПБУ 6/01 не предусматривается (Письмо Минфина Российской Федерации от 28 февраля 2005 года № 03-06-01-04/118, от 18 декабря 2003 года № 04-02-05/2/81);

- при способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования – исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной)) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и соотношения, в числителе которого – число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере $1/12$ годовой суммы.

При способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта основных средств.

В соответствии с пунктом 21 ПБУ 6/01 начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Сумма начисленных амортизационных отчислений отражается по дебету счетов учета затрат лизингодателя в корреспонденции с кредитом счета 02 «Амортизация основных средств». Амортизация по лизинговому имуществу учитывается на счете 02 «Амортизация основных средств» обособленно. Ежемесячно суммы начисленной амортизации отражаются записью по

дебету счетов учета затрат в корреспонденции со счетом 02 «Амортизация основных средств» субсчет «Амортизация основных средств, переданных в лизинг».

Налоговая амортизация при учете на балансе лизингодателя.

В соответствии с пунктом 10 статьи 258 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

Пункт 2 статьи 259.3 НК РФ позволяет налогоплательщику-балансодержателю применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 3, в отношении амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора лизинга.

Поскольку специальных требований в отношении договора финансовой аренды (лизинга) НК РФ не установлено, таким договором для целей налогообложения, по мнению Минфина Российской Федерации, содержащемуся в Письме от 31 августа 2007 года № 03-03-06/1/628, следует считать договор финансовой аренды (лизинга) заключенный в соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации. Как отметили специалисты Минфина, в соответствии с пунктом 2 статьи 15 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» для выполнения своих обязательств по договору лизинга субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договоры. При этом к обязательным договорам относится договор купли-продажи. По мнению Минфина, для признания гражданско-правового договора договором финансовой аренды (лизинга) для целей налогообложения прибыли указанный договор должен соответствовать всем требованиям, установленным гражданским законодательством, в том числе положению об обязательном заключении договора купли-продажи.

Причем этот коэффициент применяется той стороной договора лизинга, у которой данные основные средства должны учитываться на балансе в соответствии с условиями договора лизинга, и только в отношении основных средств, относящихся к четвертой – десятой амортизационным группам, то есть, в отношении основных средств со сроком полезного использования свыше 5 лет. В Письме Минфина Российской Федерации от 19 января 2009 года № 03-03-06/1/19 уточнено, что коэффициент ускоренной амортизации в отношении названных основных средств применяется при любом способе начисления амортизации.

Соответственно, лизингодатели, продолжающие применять линейный метод начисления амортизации по основным средствам, входящим в первую – третью амортизационные группы, с 1 января 2009 года должны прекратить применение повышающего коэффициента. Как сказано в Письмах Минфина Российской Федерации от 10 февраля 2009 года № 03-03-06/1/44 и № 03-03-06/1/45 повышенный коэффициент 3 к основным средствам, приобретенным по договору лизинга и относящимся к 1–3 амортизационным группам, независимо от даты принятия к учету таких основных средств, с 1 января 2009 года не применяется.

Также следует отметить, что ограничение по праву применения для предметов договора лизинга специального коэффициента, но не выше 3, подразумевает, что налогоплательщик должен зафиксировать свое решение по установлению размера коэффициента. Единственным документом, в котором он имеет право это сделать, является приказ по учетной политике организации в целях налогообложения. Коэффициент должен быть только один и может иметь только одно цифровое выражение. Следовательно, в организации не должно быть больше одного

цифрового выражения коэффициента для предметов договора лизинга.

Если предметом лизинга является имущественный комплекс, то в его состав, как правило, входят основные средства. В Письме Минфина Российской Федерации от 24 сентября 2007 года № 03-03-06/1/692 разъяснено, что коэффициент ускоренной амортизации может быть применен в отношении каждого амортизируемого объекта основных средств, входящего в данный имущественный комплекс, за исключением основных средств, относящихся к первой, второй и третьей амортизационной группе, если амортизация по данным объектам начисляется нелинейным методом. По мнению автора, названное письмо сохраняет свою силу и после 1 января 2009 года, но при его применении следует учитывать, что с этого момента запрещение распространяется и на основные средства первой – третьей амортизационных групп, в отношении которых применяется линейный метод начисления амортизации.

В случае перенайма предмета лизинга, то есть при замене лизингополучателя в договоре лизинга, налогоплательщик, у которого предмет лизинга учитывается на балансе в соответствии с условиями договора, вправе продолжать применять при амортизации данного основного средства специальный коэффициент не выше 3. После осуществления перенайма предмета лизинга договор лизинга продолжает действовать, в силу чего стороны договора могут применять положения НК РФ об амортизации основных средств, являющихся предметом лизинга. При этом лизингополучатель является также правопреемником в отношении начисления амортизации по переданному ему предмету лизинга. Такие разъяснения приведены в Письме Минфина Российской Федерации от 17 ноября 2006 года № 03-03-04/1/782. Аналогичные разъяснения даны и в Письме Минфина Российской Федерации от 14 июля 2009 года № 03-03-06/1/463.

Если налогоплательщик воспользовался предоставленным ему правом и решил применять при начислении амортизации предмета лизинга специальный коэффициент не выше 3, то этот коэффициент должен быть установлен на дату ввода предмета лизинга в эксплуатацию. В Письме Минфина Российской Федерации от 6 октября 2006 года № 03-03-04/1/682 отмечено, что при этом возможности изменения размера данного коэффициента в течение срока амортизации лизингового имущества НК РФ не предусмотрено.

Налогоплательщики, применяющие нелинейный метод начисления амортизации и передавшие основные средства, являющиеся предметом лизинга, в соответствии с договорами, заключенными до введения в действие главы 25 НК РФ, то есть до 1 января 2002 года, должны выделить такое имущество в отдельную подгруппу в составе соответствующих амортизационных групп. Амортизация этого имущества начисляется по объектам амортизируемого имущества в соответствии с методом и нормами, существовавшими на момент передачи (получения) имущества, а также с применением специального коэффициента не выше 3.

Таким образом, начиная с 1 января 2009 года, налогоплательщики, которые согласно договору лизинга начисляют амортизацию по объектам лизинга, вправе применять к таким объектам нелинейный метод амортизации с одновременным применением повышающего коэффициента 3. Это положение не распространяется на основные средства, относящиеся к 1–3 амортизационным группам, о чем сказано в Письме Минфина Российской Федерации от 4 декабря 2008 года № 03-03-06/1/671. Также в письме отмечено, что указанные положения не относятся к объектам, переданным в лизинг по договорам, заключенным до 1 января 2002 года.

Согласно пункту 1 статьи 259 НК РФ налогоплательщики вправе выбрать один из следующих методов начисления амортизации с учетом особенностей, предусмотренных главой 25 НК РФ:

1) линейный метод;

2) нелинейный метод.

Налогоплательщик применяет линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую – десятую амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов.

К остальным основным средствам налогоплательщик вправе применять один из методов, указанных в пункте 1 статьи 259 НК РФ.

Выбранный налогоплательщиком метод начисления амортизации не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Согласно пункту 2 статьи 259 НК РФ сумма амортизации для целей налогообложения определяется налогоплательщиками ежемесячно в порядке, установленном статьей 259 НК РФ. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Пунктом 4 статьи 259 НК РФ предусмотрено, что начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию. По мнению Минфина, изложенному в Письме от 26 января 2010 года № 03-03-06/1/24, если предмет лизинга подлежит амортизации в налоговом учете лизингодателя, момент ввода предмета лизинга в эксплуатацию для целей налогообложения прибыли организаций определяется по дате передачи предмета лизинга лизингополучателю.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта, исходя из его срока полезного использования.

Отметим, что если договор лизинга краткосрочный, до года, то право на коэффициент ускоренной амортизации сохраняется, так как срок все равно определяется по Постановлению Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Согласно разъяснениям финансового ведомства, содержащимся в Письме от 18 марта 2009 года № 03-03-06/2/50, пунктом 9 статьи 259 НК РФ, в редакции, действовавшей до 1 января 2008 года, было предусмотрено, что по легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 000 рублей и 400 000 рублей, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

В соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 216-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» с 1 января 2008 года основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5, по легковым автомобилям с первоначальной стоимостью более 600 000 рублей, а не 300 тысяч рублей как ранее, и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость 800 000 рублей, а не 400 тысяч рублей, как ранее.

Согласно статье 3 Федерального закона от 26 ноября 2008 года № 224-ФЗ «О внесении изменений в часть первую, часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» организации, применявшие к основной норме амортизации специальный коэффициент 0,5 в отношении легковых автомобилей и пассажирских микроавтобусов, имевших первоначальную стоимость соответственно более 600 000 рублей и 800 000 рублей, с 1 января 2009 года указанный коэффициент не применяют (статья 27.2 Федерального закона от 5 августа 2000 года № 118-ФЗ «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах»).

Учитывая, что главой 25 НК РФ применение специального коэффициента 0,5 к основной норме амортизации не предусмотрено, с 1 января 2009 года к легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам стоимостью более 600 000 рублей и 800 000 рублей, а также 300 000 рублей и 400 000 рублей понижающий коэффициент 0,5 не применяется.

В налоговом учете лизингодателя предмет лизинга, возвращенный лизингополучателем на баланс лизингодателя, учитывается по остаточной стоимости, определяемой по данным налогового учета лизингополучателя.

При передаче лизингополучателем предмета лизинга лизингодателю лизингодатель не вправе учесть при определении налоговой базы по налогу на прибыль суммы амортизации, ранее начисленные лизингополучателем.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества налогоплательщика по любым основаниям.

Следовательно, начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества при досрочном расторжении договора лизинга для целей исчисления налога на прибыль прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества налогоплательщика по любым основаниям (Письмо Минфина Российской Федерации от 8 ноября 2006 года № 03-03-04/1/729).

Балансодержатель – лизингополучатель – аналог амортизация у лизингодателя, в том числе бухгалтерский учет по приказу 15

Предмет лизинга может учитываться как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя. При этом амортизационные отчисления производит та сторона лизинга, на балансе которой учитывает лизинговое имущество. Как отражаются в учете лизингодателя лизинговые операции, если балансодержателем является лизингополучатель мы и поговорим в нижеприведенном материале.

Гражданско-правовые основы договора лизинга.

Общие положения о лизинге имущества содержатся в статье 668 ГК РФ, а также в Федеральном законе от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ).

Согласно статье 2 Закона № 164-ФЗ договор лизинга – договор, в соответствии с которым арендодатель (далее – лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (далее – лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем.

Независимо от срока договор лизинга заключается в письменной форме. Для выполнения своих обязательств по договору лизинга субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договоры. К обязательным договорам относится договор купли-продажи. К сопутствующим договорам относятся договор о привлечении средств, договор залога, договор гарантии, договор поручительства и другие.

По договору лизинга:

- лизингодатель обязуется приобрести в собственность имущество для его передачи за определенную плату, на определенный срок, на определенных условиях в качестве предмета лизинга лизингополучателю и выполнить другие обязательства, вытекающие из содержания договора лизинга;

- лизингополучатель обязуется принять предмет лизинга, выплатить лизингодателю лизинговые платежи в порядке и сроки, которые предусмотрены договором лизинга, по окончании срока действия договора лизинга вернуть предмет лизинга, если иное не предусмотрено указанным договором лизинга, или приобрести предмет лизинга в собственность на основании договора купли-продажи и выполнить другие обязательства, вытекающие из содержания договора лизинга.

Пунктом 1 статьи 3 Закона № 164-ФЗ предусмотрено, что предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

В соответствии пунктом 1 статьи 31 Закона № 164-ФЗ лизинговое имущество в течение срока действия договора лизинга может учитываться на балансе как у лизингодателя, так и у лизингополучателя.

Бухгалтерский и налоговый учет операций у лизингодателя и лизингополучателя зависит от

того, у кого на балансе учитывается лизинговое имущество.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с лизингом имущества, установлен Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» (далее – Указания № 15). При этом заметим, что применять Указания № 15 следует с осторожностью, ведь практически все документы, на основе которых они были разработаны, в настоящее время отменены. Поэтому при применении данных Указаний необходимо учитывать изменения в нормативном регулировании бухгалтерского учета, произошедшие с момента принятия этого документа.

Минфин Российской Федерации в Письме от 30 августа 2007 года № 07-05-06/225 указывает, что при рассмотрении вопроса о формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости лизингового имущества следует руководствоваться ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (далее – ПБУ 6/01) и Указаниями № 15.

Аналог бухгалтерской амортизации при учете на балансе лизингополучателя.

Как было сказано выше, по взаимному соглашению сторон предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя (статья 31 Закона № 164-ФЗ).

Амортизационные отчисления производит сторона договора лизинга, на балансе которой находится предмет лизинга (пункт 2 статьи 31 Закона № 164-ФЗ, пункт 50 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 13 октября 2003 года № 91н (далее – Методические указания № 91н)). Следовательно, если предмет лизинга находится на балансе лизингополучателя, то и амортизацию начисляет лизингополучатель.

Для целей отражения лизинговых операций в налоговом учете лизингополучателю необходимо иметь информацию о первоначальной стоимости предмета лизинга, предоставленные лизингодателем. То есть расходы лизингодателя по приобретению предмета лизинга должны быть подтверждены документами, предоставленными им при передаче предмета лизинга на баланс лизингополучателя, что позволит лизингополучателю правильно учесть предметы лизинга для налогообложения.

В соответствии с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 33н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» операции по выбытию предмета лизинга лизингодатель отражает в бухгалтерском учете с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы», формируя прочие доходы и расходы.

При этом в бухгалтерском учете лизингодателя делаются достаточно странные записи:

Дебет счета 76/субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» Кредит счета 91-1 «Прочие доходы» – отражена задолженность лизингополучателя согласно договору лизинга;

Дебет счета 03/субсчет «Имущество, переданное в лизинг» Кредит счета 03/субсчет «Имущество, предназначенное для передачи в лизинг» – отражена передача предмета лизинга на баланс лизингополучателю;

Дебет счета 91-2 «Прочие расходы» Кредит счета 03/субсчет «Имущество, переданное в лизинг» – списана балансовая стоимость предмета лизинга.

Дебет счета 91-2 «Прочие расходы» Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов» – отражена разница между задолженностью лизингополучателя согласно договору лизинга и балансовой стоимостью предмета лизинга.

Отметим, что с 1 января 2011 года утратил силу пункт 81 Приказа Минфина Российской Федерации от 29 июля 1998 года № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», в котором содержалось определение доходов будущих периодов (подпункт 19 пункта 1 Приказа Минфина Российской Федерации от 24 декабря 2010 года № 186н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и признании утратившим силу Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 1997 года № 3»). При этом в Инструкцию по применению Плана счетов, утвержденную Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению» (далее Инструкция по применению Плана счетов) не было внесено никаких изменений. Кроме того, понятие доходов будущих периодов продолжает использоваться и в Указаниях № 15.

Таким образом, отражение в составе доходов будущих периодов разницы между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества в настоящее время является обоснованным (пункт 4 Указаний № 15). Указанные суммы отражаются по кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов».

При передаче предмета лизинга лизингополучателю, при условии, что предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, лизингодатель списывает предмет лизинга со своего баланса и учитывает его на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду» в оценке, указанной в договоре лизинга. Это определено статьей 31 Закона № 164-ФЗ, Инструкцией по применению Плана счетов.

Начисление лизинговых платежей, исходя из суммы отраженной в графике, отражается проводкой:

Дебет счета 98 «Доходы будущих периодов» Кредит счета 90-1 «Выручка» – отражено начисление лизингового платежа в части разницы между задолженностью лизингополучателя и балансовой стоимостью предмета лизинга;

Дебет счета 90-3 «Налог на добавленную стоимость» Кредит счета 68-2 «Расчеты по налогу на добавленную стоимость» – отражена сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет;

Дебет счета 51 «Расчетные счета» Кредит счета 76/субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» – отражены денежные средства, поступившие от лизингополучателя.

По окончании срока действия договора лизинга при частичном погашении стоимости предмета лизинга в составе лизинговых платежей, на основании первичных документов, предоставленных лизингополучателем, лизингодатель отражает возврат предмета лизинга следующими записями:

Дебет счета 03 Кредит счета 76/субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» – на сумму непогашенной задолженности по лизинговым платежам.

Если, при этом, возвращается имущество с полностью погашенной стоимостью, то оно принимается к учету на счет 03 по условной оценке 1 рубль (пункт 7 Указаний № 15, Инструкция по применению Плана счетов).

Далее его стоимость переносится с кредита счета 03 на счет 01, если стоимости полученного имущества соответствует пределу, установленному для основных средств, или счета

по учету материалов.

Аналог налоговой амортизации при учете на балансе лизингополучателя.

В соответствии с пунктом 1 статьи 252 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) в целях исчисления налога на прибыль налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в статье 270 НК РФ).

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

Расходами, связанными с производством и (или) реализацией, являются:

материальные расходы;

расходы на оплату труда;

суммы начисленной амортизации;

прочие расходы.

В соответствии с подпунктом 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, относятся расходы на приобретение имущества, переданного в лизинг. При этом, как следует из норм подпункта 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ, эти расходы учитываются у лизингодателя, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается на балансе у лизингополучателя.

Пунктом 8.1 статьи 272 НК РФ определен порядок признания указанных расходов, согласно которому расходы по приобретению переданного в лизинг имущества, указанные в подпункте 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ, признаются в качестве расхода в тех отчетных (налоговых) периодах, в которых в соответствии с условиями договора предусмотрены арендные (лизинговые) платежи.

Так как учитываются только расходы на приобретение лизингового имущества, то расходы на доставку и доведение до состояния, в котором это имущество пригодно для использования у лизингополучателя, учесть будет можно, с определенными сложностями, только при продаже данного имущества.

Одновременно, расходы на доставку и доведение до состояния, в котором это имущество пригодно для использования, возлагать на лизингополучателя тоже рискованно, так как у него должна учитываться через амортизацию только первоначальная стоимость, а не другие расходы, которые становятся рискованными. Таким образом, если имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то учесть расходы на доставку, монтаж и доведение до состояния, в котором это имущество пригодно для использования у лизингополучателя, лизингодателю можно только при его дальнейшей реализации, лизингополучателю учитывать данные расходы рискованно.

Лучшим выходом для лизингодателя будет возложение этих расходов на поставщика, с включением всех затрат в цену приобретаемого предмета лизинга, тогда все расходы становятся расходами на приобретение предмета лизинга. В противном случае расходы на доставку, монтаж и прочие расходы смогут быть учтены лизингодателем исключительно при выкупе предмета лизинга или войдут в первоначальную стоимость основного средства, учитываемого лизингодателем, либо не будут учтены вообще.

Данный порядок налогового учета расходов применяется только в том случае, если предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя. Стоимость лизингового имущества, учитываемого в соответствии с договором лизинга на балансе лизингодателя, погашается путем

начисления амортизации в соответствии со статьями 256 – 259 НК РФ (Письмо Минфина Российской Федерации от 2 марта 2007 года № 03-03-06/1/145).

Смена лизингодателей для лизингодателей

В обязательстве лизинга допускается замена сторон. Закон предусматривает как возможность полной замены лизингодателя третьим лицом, так и возможность уступки лизингодателем части своих требований к лизингополучателю.

В данной статье рассмотрим гражданско-правовые основы лизинга, какие условия должны выполнить стороны при смене лизингодателя, и может ли новый лизингодатель применять ускоренную амортизацию по предметам лизинга.

Правовые основы.

Правоотношения сторон по договорам финансовой аренды (лизинга) закреплены в статье 665 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), а также в Федеральном законе от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ).

В соответствии со статьей 2 названного Федерального закона по договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору (лизингополучателю) это имущество за плату во временное владение и пользование.

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Не могут быть предметом лизинга земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения, за исключением продукции военного назначения, лизинг которой осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации, Федеральным законом от 19 июля 1998 года № 114-ФЗ «О военно-техническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами» в порядке, установленном Президентом Российской Федерации, и технологического оборудования иностранного производства, лизинг которого осуществляется в порядке, установленном Президентом Российской Федерации (статья 3 Закона № 164-ФЗ).

Лизингодателем признается физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга (статья 4 Закона № 164-ФЗ).

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга (статья 4 Закона № 164-ФЗ).

Пунктом 1 статьи 11, пунктом 1 статьи 31 Закона № 164-ФЗ установлено, что предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя и учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению сторон.

По окончании договора лизинга лизингополучатель обязуется возвратить предмет лизинга или приобрести его в собственность на основании договора купли-продажи (пункт 5 статьи 15 Закона № 164-ФЗ). При этом переход права собственности к лизингополучателю на условиях, установленных соглашением сторон, может быть осуществлен как по истечении срока договора, так и до его истечения (статья 19 Закона № 164-ФЗ).

Если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, то в общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга (пункт 1 статьи 28 Закона № 164-ФЗ).

Смена лизингодателя.

В соответствии с пунктом 1 статьи 18 Закона № 164-ФЗ лизингодатель может уступить третьему лицу полностью или частично свои права по договору лизинга. При этом он обязан предупредить лизингополучателя обо всех правах третьих лиц на предмет лизинга. Отметим, что несоблюдение данного требования дает право лизингополучателю требовать расторжения договора вследствие нарушения, носящего существенный характер (пункт 2 статьи 450 ГК РФ).

При смене лизингодателя не требуется письменное согласие лизингополучателя. Однако, во избежание разногласий, автор рекомендует сторонам все-таки его оформить надлежащим образом по правилам статьи 391 ГК РФ.

Полная уступка прав лизингодателя третьему лицу возможна только после исполнения им своей обязанности приобрести для лизингополучателя определенное имущество у определенного продавца и передать его лизингополучателю за определенную плату и на определенный срок. В противном случае он должен получить согласие лизингополучателя на перевод своего долга (статья 391 ГК РФ). Иначе говоря, это уступка права собственности на предмет лизинга и получение лизинговых платежей. Такая уступка должна быть выполнена с соблюдением общих норм об уступке требования (статьи 382–390 ГК РФ) и государственной регистрации прав на предмет лизинга.

Уступка части требований представляет собой передачу третьему лицу прав на получение лизинговых платежей либо задолженности по лизинговым платежам. Отметим, что первый вариант уступки характерен для случаев так называемого раздельного лизинга, в котором лизингодатель берет сумму кредита у заимодавцев на условиях «*без права обратного требования*», возвращая им долг в последующем из полученных сумм лизинговых платежей, либо напрямую – оформляя уступку своих прав на получение лизинговых платежей.

С момента полной уступки лизингодателем своих прав и обязанностей по договору лизинга лизингополучатель обязан уплачивать лизинговые платежи новому лизингодателю (Постановление ФАС Московского округа от 30 мая 2006 года по делу №КГ-А40/4202-06).

Согласно пункту 1 статьи 617 ГК РФ переход права собственности (хозяйственного ведения, оперативного управления, пожизненного наследуемого владения) на сданное в аренду имущество к другому лицу не является основанием для изменения или расторжения договора аренды, в том числе в части пересмотра суммы лизинговых платежей.

Таким образом, если новый лизингодатель решит увеличить лизинговые платежи, то лизингополучатель может обратиться в суд. В этих случаях арбитры, как правило, принимают сторону лизингополучателя: Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 10 октября 2005 года по делу №А79-10625/2004-СК2-9987, Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 1 августа 2005 года по делу №Ф04-4851/2005(13466-А27-24).

Отметим, что если договор лизинга нуждается в государственной регистрации, то при

перемене лизингодателя уступка также должна быть зарегистрирована в порядке, установленном для регистрации данного вида соглашений (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 3 июня 2004 года по делу №А17-254/15/3).

Согласно пункту 1 статьи 15 Закона № 164-ФЗ договор лизинга независимо от срока заключается в письменной форме.

Если лизингодатель, у которого лизинговое имущество находится на балансе, передает свои права и обязанности по договору лизинга без изменения условий договора другому лицу путем продажи лизингового имущества, то в этом случае необходимо внести изменения в действующий договор. Такие изменения вносятся посредством заключения дополнительного соглашения об изменении сторон договора (если законодательством Российской Федерации не предусмотрена регистрация права собственности на данное имущество). Такие разъяснения содержатся в Письме УФНС Российской Федерации по городу Москве от 25 января 2008 года № 20–12/05964.

Таким образом, в результате продажи предмета лизинга соответствующий договор сохраняет силу, а к новому собственнику в силу закона переходят права и обязанности лизингодателя по договору, предметом которого это имущество является (Постановления ФАС Дальневосточного округа от 27 марта 2007 года по делу №Ф03-А24/07-1/248, ФАС Западно-Сибирского округа от 19 августа 2008 года по делу №Ф04-5083/2008(10125-А27-4)). При этом независимо от того, переоформлен ли договор финансовой аренды, прежний собственник утрачивает, а новый приобретает право на получение доходов от сдачи имущества в аренду (пункт 23 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 11 января 2002 года № 66 «Обзор практики разрешения споров, связанных с арендой») (далее – Информационное письмо № 66).

Следует отметить, что при смене собственника предмета лизинга в договор финансовой аренды следует внести изменения, касающиеся сведений о новом лизингодателе (пункт 24 Информационного письма № 66).

Заметим, что многие лизингодатели забывают самое главное, что наряду с требованиями и правами по договору лизинга происходит еще и переход права собственности на предмет лизинга.

Таким образом, при смене лизингодателя алгоритм действий должен быть следующим:

- 1) переход прав и обязанностей по договору лизинга на основе договора реализации имущественных прав, по отдельной цене, можно вообще без цены, так как договор содержит обязанности, автор рекомендует получить согласие лизингополучателя;
- 2) переуступка задолженности лизингополучателя (если она есть) по договору лизинга на основе договора по переуступке прав требования, по отдельной цене;
- 3) либо заключение нового договора лизинга между новым лизингодателем и старым лизингополучателем на прежних условиях, либо смена стороны старого договора лизинга, с назначением продавцом предмета лизинга старого лизингодателя;
- 4) возврат, только по документам, предмета лизинга от лизингополучателя к старому лизингодателю, с сохранением его на ответственном хранении у лизингополучателя, прекращение начисления амортизации у старого лизингодателя;
- 5) купля – продажа предметов лизинга от старого лизингодателя – продавца к новому лизингодателю – покупателю, по отдельной цене, с передачей по накладной с ответственного хранения у лизингополучателя от старого лизингодателя к новому лизингодателю – покупателю,

определение финансового результата от реализации у старого лизингодателя;

б) ввод в эксплуатацию предмета лизинга у нового лизингодателя, с первоначальной стоимостью, состоящей из цены предмета лизинга и доли от стоимости имущественного права по договору лизинга, передача предметов лизинга по акту приемки – передачи основных средств.

Налог на прибыль.

В отношении налога на прибыль при смене лизингодателей хотелось бы отметить следующее: на основании пункта 10 статьи 258 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу (подгруппу) той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

Пункт 2 статьи 259.3 НК РФ позволяет налогоплательщику-балансодержателю применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 3, в отношении амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора лизинга. Этот коэффициент не применяется к основным средствам, относящимся к первой, второй и третьей амортизационным группам.

Поскольку при переходе права собственности на переданное в лизинг имущество новый собственник в силу закона приобретает права и обязанности лизингодателя по договору финансовой аренды, на него в полном объеме распространяются положения НК РФ о применении специальных коэффициентов при амортизации предмета лизинга.

Таким образом, при амортизации основного средства, являющегося предметом лизинга и учитываемого в соответствии с условиями договора финансовой аренды на балансе лизингодателя (нового собственника), последний вправе применять к основной норме амортизации специальный коэффициент в порядке, предусмотренном статьей 259.3 НК РФ. Аналогичное мнение высказано представителями налоговых органов (Письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 25 января 2008 года № 20–12/05964).

Отметим, что новый лизингодатель не только сможет начислять ускоренную амортизацию со стоимости предмета лизинга, но и учесть срок использования предмета лизинга старым лизингодателем. Начисление амортизации у нового лизингодателя начнется не ранее, чем с первого числа следующего месяца.

Заметим, что данный алгоритм является минимальным, и при переуступке прав по договору лизинга, при смене лизингодателя могут возникнуть и иные проблемы, которые можно увидеть, только изучив договор и прочие первичные документы.

Смена лизингополучателей для лизингодателя

На практике может возникнуть ситуация, когда лизингополучатель в силу своей неплатежеспособности, либо в связи с отсутствием у него необходимости в использовании предмета лизинга, может передать третьим лицам имущество, полученное ранее от лизингодателя по договору лизинга. В данной статье поговорим о смене лизингополучателей, и что в таком случае изменится у лизингодателя.

Арендные отношения регулируются главой 34 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ). Лизинг (финансовая аренда) является разновидностью договора аренды. Правовые и организационно-экономические особенности лизинга определяются параграфом 6 главы 34 ГК РФ и Федеральным законом от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ).

Кроме того, к правоотношениям по договору лизинга применяются общие положения об аренде, установленные параграфом 1 главы 34 ГК РФ, с учетом специальных норм ГК РФ о лизинге.

Статьей 665 ГК РФ установлено, что по договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование. Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Аналогичное понятие договора лизинга приведено и в статье 2 Закона № 164-ФЗ.

Лизингодателем признается физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга (статья 4 Закона № 164-ФЗ).

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга (статья 4 Закона № 164-ФЗ).

Пунктом 1 статьи 11, пунктом 1 статьи 31 Закона № 164-ФЗ установлено, что предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя и учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению сторон.

Следовательно, лизингополучатель не является собственником имущества и лишен права им распоряжаться, то есть совершать сделки, предусматривающие переход права собственности на имущество к третьему лицу (продавать предмет лизинга, вносить его в качестве вклада в уставный капитал хозяйственных обществ и товариществ). Кроме того, лизингополучатель не вправе передавать предмет лизинга в залог, поскольку этим правом обладает только собственник имущества (статья 335 ГК РФ).

Совершение иных действий в отношении имущества, являющегося предметом договора лизинга, допускается только с письменного согласия лизингодателя. Несоблюдение условия о письменном согласии лизингодателя влечет признание сделки ничтожной (Постановление ФАС Московского округа от 21 марта 2006 года по делу №КГ-А41/1606-06).

Пунктом 2 статьи 615 ГК РФ определено, что арендатор вправе с согласия арендодателя сдавать арендованное имущество в субаренду (поднаем) и передавать свои права и обязанности по договору аренды другому лицу (перенаем).

Таким образом, лизингополучатель вправе передавать имущество в сублизинг и заключать договоры перенайма.

Как правило, уступка лизингополучателем прав по договору лизинга связана либо с неплатежеспособностью лизингополучателя, либо с отсутствием у него необходимости в использовании предмета лизинга, в том числе необходимости переоформить имущество и обязательства, основанные на его использовании, на дочернюю или партнерскую фирму.

В первом случае лизингополучатель должен будет заключить договор перенайма, согласно которому из субъективного состава правоотношений исключается неплатежеспособный лизингополучатель. Это необходимость обусловлена тем, что, согласно статье 615 ГК РФ, при заключении договора сублизинга обязанным перед лизингодателем остается лизингополучатель.

При этом следует учитывать, что если договором сублизинга определено, что сублизингополучатель должен уплачивать лизинговые платежи непосредственно лизингодателю, то такие платежи не могут быть отнесены на расходы сублизингополучателя. В обоих случаях лизингодатель и сублизингополучатель сохраняют зависимость от лизингополучателя, что, конечно же, не выгодно ни лизингодателю, ни сублизингополучателю.

В результате перенайма происходит замена лизингополучателя в обязательстве, возникшем из договора лизинга (статья 615 ГК РФ). Иначе говоря, место одного лизингополучателя занимает другой лизингополучатель, к которому переходят все права и обязанности первого по договору лизинга (Письмо Минфина Российской Федерации от 15 октября 2005 года № 03-03-02/114). В таком случае условия договора не меняются, за исключением наименования лизингополучателя.

В случае перенайма ответственным по договору перед лизингодателем становится новый лизингополучатель. В соответствии с пунктом 2 статьи 391 ГК РФ, пунктом 2 статьи 389 ГК РФ перемена лица в обязательстве по сделке, требующей государственной регистрации, должна быть зарегистрирована в порядке, установленном для регистрации этой сделки. Такая позиция изложена в Письме Минфина Российской Федерации от 12 ноября 2006 года № 03-03-04/1/782, Письме УМНС Российской Федерации по городу Москве от 27 января 2004 года № 26–12/5331.

Отметим, что к перенайму применяются общие правила о перемене лиц в обязательстве (глава 24 ГК РФ). Как отмечено в разъяснениях Минфина Российской Федерации от 15 октября 2005 года № 03-03-02/114, от 10 марта 2006 года № 03-03-04/1/202 и от 17 ноября 2006 года № 03-03-04/1/782, в результате перенайма происходит замена арендатора в обязательстве, возникшем из договора аренды, поэтому перенаем должен осуществляться с соблюдением норм гражданского законодательства об уступке права требования и переводе долга (глава 24 ГК РФ). После осуществления перенайма предмета лизинга основной договор лизинга продолжает действовать, при этом права и обязанности лизингополучателя в полном объеме (если иное не предусмотрено договором) переходят к новому лицу.

Порядок взаиморасчетов между прежним и новым лизингополучателем, равно как и вопросы передачи предмета лизинга, определяются по соглашению сторон в сделке перенайма. Поскольку к новому лизингополучателю переходят права и обязанности предыдущего, возврат лизингодателем авансовых платежей в счет выкупной цены первоначальному лизингополучателю не производится. Указанные платежи возмещаются ему новым лизингополучателем.

Таким образом, замена лизингополучателя по договору лизинга возможна только путем

заклучения сделки перенайма. Указанная сделка требует обязательного наличия согласия лизингодателя, которое должно быть оформлено письменно. Порядок и форма получения такого согласия законом не установлена и определяется по соглашению сторон.

Вопросы возмещения прежнему лизингополучателю уплаченной им части выкупной цены в этом случае определяются по соглашению первоначального и нового лизингополучателей.

В случае нарушения лизингополучателем условий договора лизингодатель имеет право на его расторжение и изъятие предмета лизинга. Если это произойдет, то лизингополучатель лишится права пользования имуществом, права на его выкуп по истечении срока действия договора, а также он должен будет выплатить лизингодателю причиненные ему убытки.

В результате же заключения договора перенайма лизингополучатель не только не понесет дополнительных расходов, но и получит возможность уступить свои права по договору лизинга за определенную плату. Размер этой платы определяется соглашением сторон.

Хотелось бы отдельно остановиться на рассмотрении вопроса о требованиях нового лизингополучателя к поставщику имущества. В отличие от договора сублизинга данный вопрос действующим законодательством не урегулирован. Поэтому новому лизингополучателю следует обязать лизингодателя уведомить поставщика о такой смене, а также предусмотреть свое право предъявлять к поставщику требования при обнаружении недостатков товара, в том числе связанных с гарантийными обязательствами.

Статья 8 Закона № 164-ФЗ предусматривает возможность сублизинга. Сублизинг – вид поднайма предмета лизинга, при котором лизингополучатель по договору лизинга передает третьим лицам (лизингополучателям по договору сублизинга) во владение и в пользование за плату и на срок в соответствии с условиями договора сублизинга имущество, полученное ранее от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга.

При передаче имущества в сублизинг право требования к продавцу переходит к лизингополучателю по договору сублизинга. Речь идет о предусмотренных в пункте 2 статьи 10 Закона № 164-ФЗ правах лизингополучателя предъявлять непосредственно продавцу предмета лизинга требования к качеству и комплектности, срокам исполнения обязанности передать товар и другие требования, установленные законодательством и договором купли-продажи между продавцом и лизингодателем.

Схема отношений, возникающих в процессе исполнения договора сублизинга, состоит в том, что лицо, осуществляющее сублизинг, заключает два договора – договор лизинга с лизингодателем и договор сублизинга с новым лизингополучателем, являясь, таким образом, одновременно лизингополучателем предмета лизинга по договору лизинга и лизингодателем (правильнее будет сказать просто арендодателем) того же предмета по договору сублизинга.

Отметим, что по договору сублизинга лизингополучатель не может передать сублизингополучателю больше прав, чем ему предоставляется в соответствии с договором лизинга. Следовательно, если согласно с условиями заключенного договора лизингополучателю переданы права владения и пользования предметом лизинга в ограниченном объеме, то он может передать сублизингополучателю по договору сублизинга права в таком же или в меньшем объеме, но только не в большем.

Срок договора сублизинга не может превышать срока договора лизинга (статья 615 ГК РФ).

При передаче предмета лизинга в сублизинг обязательным является согласие лизингодателя в письменной форме (пункт 2 статьи 8 Закона № 164-ФЗ). Для получения такого согласия лизингополучателю необходимо направить соответствующий запрос лизингодателю, и только после получения положительного ответа на него он сможет заключить договор сублизинга.

Заметим, что такое согласие может быть оформлено как письмо. Но, учитывая, что для лизингодателя является существенным соблюдение сублизингополучателем обязательств лизингополучателя, ему целесообразно выступить в качестве третьей стороны в договоре сублизинга. А для этого в договоре лизинга следует предусмотреть условие, в соответствии с которым имущество передается в сублизинг на основании трехстороннего договора. Соответственно, и все изменения будут вноситься в договор сублизинга с подписанием трехстороннего документа.

Таким образом, без согласия лизингодателя лизингополучатель не вправе сдавать имущество в сублизинг. Так как сделка, не соответствующая требованиям закона или иных правовых актов, ничтожна (статья 168 ГК РФ).

В случае расторжения договора лизинга сублизингополучатель имеет право на заключение договора лизинга на условиях заключенного договора сублизинга и в пределах установленного им срока (статья 618 ГК РФ).

У нового лизингополучателя может возникнуть и вопрос о приобретении права собственности на имущество по истечении срока действия договора аренды. Вопрос о переходе права собственности на имущество может быть решен в рамках статьи 624 ГК РФ, то есть заключением договора аренды с правом выкупа.

Как было отмечено выше, ответственным перед лизингодателем остается лизингополучатель, при этом для лизингодателя не важна стоимость услуг по предоставлению имущества в сублизинг. Фактически же размер сублизинговых платежей будет определяться исходя из того, возникнет ли у сублизингополучателя право на выкуп предмета лизинга по его остаточной стоимости после истечения срока действия договоров сублизинга и лизинга. В соответствии с Законом № 164-ФЗ право на выкуп лизингового имущества по истечении срока действия договора и после уплаты всей суммы лизинговых платежей и выкупной стоимости предоставлено лизингополучателю.

Заключая договор лизинга, лизингодатель принимает на себя обязанность продать имущество по остаточной стоимости лизингополучателю. Следовательно, ни Закон № 164-ФЗ, ни договор лизинга не обязывают лизингодателя продать лизинговое имущество сублизингополучателю. Исходя из этого, сублизингополучатель и должен согласовывать условия договора лизинга.

По истечении срока действия договора, при оформлении перехода права собственности на имущество, сторонам необходимо учитывать следующие:

- лизингополучатель выплатив часть лизинговых платежей и, отказываясь от права на выкуп имущества по истечении срока действия договора, вправе требовать компенсации этих сумм;
- собственником имущества в течение всего срока действия договора сублизинга остается лизингодатель, и переход права собственности к сублизингополучателю может быть осуществлен только после перехода права собственности к лизингополучателю. То есть в таком случае продажа имущества лизингополучателем будет условной сделкой, которая зависит от того, перейдет ли право собственности к лизингополучателю по истечении срока действия договора лизинга, что, конечно же, влечет для сублизингополучателя дополнительные риски.

Решением данной проблемы может стать подписание трехстороннего соглашения, в соответствии с которым лизингополучатель уступает право на выкуп имущества сублизингополучателю, а лизингодатель принимает на себя соответствующую обязанность.

Отметим, что поднаем или субаренда абсолютно ничего не меняет в системе учета или

налогообложения лизингодателя.

При замене лизингополучателя в договоре лизинга (перенайме предмета лизинга) налогоплательщик, у которого предмет лизинга учитывается на балансе в соответствии с условиями договора лизинга, вправе продолжать применять при амортизации данного основного средства специальный коэффициент не выше 3. Такая точка зрения изложена в Письме Минфина Российской Федерации от 12 ноября 2006 года № 03-03-04/1/782.

Завершение договора и возврат имущества лизингодателю – документооборот и учет – при двух вариантах балансодержателя у лизингодателя

Завершение договора и возврат имущества лизингодателю может быть осуществлен: в связи с истечением срока его действия и выполнением сторонами своих обязательств; до истечения его срока действия и выполнением сторонами своих обязательств (досрочный выкуп имущества лизингополучателем); расторжение договора по соглашению сторон; расторжение договора по требованию одной из сторон.

В данной статье поговорим об особенностях завершения договора лизинга в связи с истечением срока его действия и выполнением сторонами своих обязательств, а также рассмотрим особенности отражения в учете лизингодателя операций, связанных с завершением договора лизинга.

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее Закон № 164-ФЗ) по договору лизинга арендодатель (далее – лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (далее – лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем.

На основании пункта 1 статьи 4 Закона № 164-ФЗ лизингодателем признается физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Предмет лизинга, переданный лизингополучателю, в зависимости от условий договора может учитываться на балансе лизингодателя либо лизингополучателя (пункт 1 статьи 31 Закона № 164-ФЗ).

По договору лизинга лизингополучатель обязуется по окончании срока действия договора возвратить предмет лизинга, если иное не предусмотрено указанным договором лизинга, или приобрести предмет лизинга в собственность на основании договора купли-продажи.

Рассмотрим порядок отражения в учете лизингодателя операций, связанных с возвратом лизингового имущества.

Предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя.

При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с лизингом имущества, лизингодателю следует руководствоваться Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 (далее – Указания № 15).

Согласно пункту 3 названных Указаний затраты, связанные с приобретением лизингового имущества за счет собственных или заемных средств, отражаются по дебету счета 08

«Капитальные вложения»/субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств».

Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг, в сумме всех затрат, связанных с его приобретением, принимается к учету по дебету счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности»/субсчет «Имущество для сдачи в аренду» в корреспонденции со счетом 08 «Капитальные вложения».

Передача лизингового имущества лизингополучателю отражается лишь записями в аналитическом учете по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» (абзац 3 пункта 3 Указаний № 15). К балансовому счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» открываются субсчета: 1 «Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг (аренду)», 2 «Имущество, сданное в лизинг (аренду)».

Передача предмета в лизинг отражается по дебету счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности/субсчет «Имущество, сданное в лизинг (аренду)» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности»/субсчет «Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг (аренду)».

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество поставляется его продавцом непосредственно лизингополучателю, минуя лизингодателя, то указанные записи делаются в бухгалтерском учете транзитом на основании первичного учетного документа лизингополучателя.

При передаче лизингового имущества в пользование лизингополучателю оформляется акт по форме №ОС-1 «Акт о приеме-передаче объекта основных средств», утвержденной Постановлением Госкомстата Российской Федерации от 21 января 2003 года № 7. При этом в инвентарной карточке унифицированной формы №ОС-6 нужно сделать отметку о передаче основного средства в пользование с указанием номера договора, наименования лизингополучателя и номера акта приемки-передачи.

Если по завершении договора предмет лизинга остается в собственности лизингодателя, то он отражает возврат предмета по окончании договора лизинга обратной записью: Дебет 03 «Доходные вложения в материальные ценности»/субсчет «Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг (аренду)» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности/субсчет «Имущество, сданное в лизинг (аренду)» – отражено получение предмета лизинга от лизингополучателя.

После завершения договора лизинга предмет лизинга возвращается к лизингодателю. Так как к учету доходных вложений применяются те же правила, что и для объектов основных средств, передача предмета лизинга от лизингополучателя к лизингодателю должна быть оформлена актом по форме №ОС-1 «Акт о приеме-передаче объекта основных средств», утвержденной Постановлением Госкомстата Российской Федерации от 21 января 2003 года № 7.

При отражении предмета лизинга в составе основных средств лизингодатель должен внести соответствующую запись в инвентарную карточку учета объекта основных средств (форма №ОС-6).

Так как имущество учитывается на балансе лизингодателя, то в соответствии с пунктами 1, 2 статьи 31 Закона № 164-ФЗ амортизационные отчисления производит лизингодатель.

Следовательно, амортизация по возвращенному имуществу продолжает начисляться лизингодателем в прежнем порядке с месяца, следующего за месяцем возврата этого имущества (пункт 2 статьи 31 Закона № 164-ФЗ):

Дебет 20 «Основное производство» Кредит 02 «Амортизация основных средств» – начислена амортизация (ежемесячно до полного погашения стоимости объекта основных

средств либо списания этого объекта с бухгалтерского учета).

Таким образом, если имущество учитывается на балансе лизингодателя, то при завершении договора лизинга у лизингодателя не должно возникать вопросов по отражению в учете данной операции. Как в налоговых, так и бухгалтерских регистрах остаточная стоимость данных основных средств уже отражена и никаких изменений в связи с завершением договора не происходит.

После того, как лизинговая компания получила имущество обратно, она должна решить, как дальше будет использоваться данное имущество. Так, оно может и дальше сдаваться в аренду, может быть переведено в состав собственных основных средств, а может быть и продано.

Если лизинговая компания примет решение продать предмет лизинга, то его следует принять к учету в качестве товара. Однако, когда это имущество учитывается на счетах 01 «Основные средства» или 03 «Доходные вложения в материальные ценности», то оно признается объектом обложения налогом на имущество. По завершении договора лизинговое имущество, как правило, имеет нулевую остаточную стоимость.

Если лизингодатель пересматривал срок полезного использования в сторону увеличения и в дальнейшем решил использовать предмет лизинга в своей деятельности, то остаточная стоимость будет влиять на величину налоговой базы по налогу на имущество. Если возвращенный предмет лизинга переводится лизингодателем в состав товаров, то изменится налогооблагаемая база по налогу на имущество.

В такой ситуации у налогоплательщика может возникнуть спор с налоговыми органами, так как бухгалтерское законодательство не содержит положений, содержащих возможность «переквалификации» активов из внеоборотных в оборотные (Письмо Минфина Российской Федерации от 8 ноября 2006 года № 03-03-04/1/729).

По мнению автора, если актив в какой-то момент перестает отвечать критериям признания его в конкретной группе активов и организацией принято решение о переводе его из состава одного актива в состав другой, то это необходимо отразить в локальном нормативном акте и после этого можно провести указанную операцию.

В обоснование своей позиции приведем пункт 7 ПБУ 1/2008, в соответствии с которым, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из ПБУ 1/2008 и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности.

Таким образом, лизинговая компания вправе закрепить в своей учетной политике, что при возврате имущества из лизинга, оно будет учитываться как товар, при этом главным условием является наличие надлежаще оформленных первичных документов.

Напомним, что Приказом Минфина Российской Федерации от 24 декабря 2010 года № 186н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и признании утратившим силу Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 1997 года № 3» (далее Приказ № 186н) из пункта 52 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 13 октября 2003 года № 91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств» (далее Методические указания № 91н) были исключены нормы, устанавливающие зависимость принятия объекта недвижимости на учет в качестве основного средства от подачи документов на регистрацию права собственности или ее регистрации. Данные изменения вступили в силу с 1 января 2011 года.

Таким образом, после 1 января 2011 года объект недвижимости, который соответствует критериям, установленным пунктом 4 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н (далее – ПБУ 6/01) и фактически эксплуатируется, учитывается в составе основных средств, а значит, облагается налогом на имущество.

В Письме от 22 марта 2011 года № 7-02-10/20 финансовое ведомство разъясняет, что для отражения выбывшего объекта основных средств до момента признания доходов и расходов от его выбытия может использоваться счет 45 «Товары отгруженные» (отдельный субсчет «Переданные объекты недвижимости»). Следовательно, остаточная стоимость такого основного средства не будет учитываться при формировании налоговой базы по налогу на имущество организаций.

Покупатель обязан учесть приобретаемый предмет лизинга в составе основного средства независимо от факта государственной регистрации права собственности на него.

Лизингодатель – продавец основного средства отразит данные хозяйственные операции в своем учете следующим образом:

– на дату подписания акта приема-передачи объекта:

Дебет 01 «Основные средства»/субсчет «Выбытие объектов основных средств» Кредит 01 «Основные средства» – отражена сумма первоначальной стоимости продаваемого основного средства;

Дебет 02 «Амортизация основных средств» Кредит 01 «Основные средства»/субсчет «Выбытие объектов основных средств» – отражена сумма накопленной амортизации;

Дебет 45 «Товары отгруженные»/субсчет «Переданные объекты недвижимости» Кредит 01 «Основные средства»/субсчет «Выбытие объектов основных средств» – отражена сумма остаточной стоимости продаваемого основного средства.

– на дату завершения государственной регистрации:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»/субсчет «Прочие доходы» – отражена сумма выручки от реализации основного средства;

Дебет 91 «Прочие расходы»/субсчет «Прочие расходы» Кредит 68 «Налог на добавленную стоимость» – отражена сумма НДС, начисленного с реализации;

Дебет 91 «Прочие расходы»/субсчет «Прочие расходы» Кредит 45 «Товары отгруженные»/субсчет «Переданные объекты недвижимости» – отражена сумма остаточной стоимости продаваемого основного средства.

Если по завершении договора предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя, то лизингодатель должен списать стоимость этого имущества с забалансового счета 011 «Основные средства, сданные в аренду».

Предмет лизинга передается лизингополучателю в собственность по акту приема-передачи унифицированной формы №ОС-1 (ОС-1а, ОС-1б).

Отметим, что со счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» стоимость имущества на момент завершения договора уже должна быть полностью списана. Больше бухгалтерскими стандартами не предусмотрено никаких особенностей отражения в учете лизингодателя данных хозяйственных операций.

Однако хотелось бы обратить внимание читателей на позицию чиновников относительно рассматриваемой ситуации, хотя она и относится к налоговому учету.

По мнению Минфина Российской Федерации, если условие о выкупе предметов лизинга не

предусмотрено в договоре лизинга, то оно может быть установлено дополнительным соглашением сторон, оформленным по форме договора купли – продажи.

Для целей налогового учета суммы, уплачиваемые в счет оплаты выкупной цены предмета лизинга, до перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю (реализации лизингового имущества) следует рассматривать как авансовые платежи. Такая точка зрения изложена в Письмах Минфина Российской Федерации от 4 марта 2008 года № 03-03-06/1/138, от 11 мая 2006 года № 03-03-04/1/431, ФНС Российской Федерации от 26 мая 2010 года №ШС-37-3/2514@. При этом финансисты признают, что в соответствии с гражданским законодательством стороны не обязаны выделять выкупную цену в договоре лизинга.

Отметим, если стороны договора лизинга не будут следовать рекомендациям, изложенным в разъяснениях контролирующих органов, то могут возникнуть проблемы, но скорее всего у лизингополучателя, признающего расходы по договору лизинга, чем у лизингодателя, признающего доходы. Тем более если лизингодатель применяет в целях налогообложения прибыли кассовый метод, учитывая в составе доходов и авансовые платежи (пункт 8 Информационного письма Президиума ВАС Российской Федерации от 22 декабря 2005 года № 98 «Обзор практики разрешения арбитражными судами дел, связанных с применением отдельных положений главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации»).

Предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя.

Если предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя и по окончании договора лизинга право собственности на него остается у лизингодателя, то следует учитывать, что амортизацию по нему начислял лизингополучатель (в бухгалтерском учете). При этом срок полезного использования предмета лизинга определялся лизингополучателем при принятии его к бухгалтерскому учету, например, исходя из срока действия договора.

В таком случае при условии применения лизингополучателем линейного способа начисления амортизации на дату окончания срока действия договора предмет лизинга в бухгалтерском учете является полностью самортизированным.

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то при возврате его лизингодателю остаточная стоимость на основании первичного учетного документа лизингополучателя отражается по дебету счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Задолженность по лизинговым платежам». Если при этом возвращается имущество с полностью погашенной стоимостью, то оно принимается к учету на счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» по условной оценке 1000 рублей (пункт 7 Указаний № 15).

Одновременно стоимость лизингового имущества списывается с забалансового счета 011 «Основные средства, сданные в аренду», где она отражалась в течение срока действия договора лизинга (пункт 4 Указаний № 15).

Если после возврата предмета лизинга лизингодатель прекращает его использовать в лизинговой деятельности, то стоимость такого имущества переносится с кредита счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» на счет 01 «Основные средства» или в состав товаров (счет 41 «Товары») – в зависимости от того, как оно дальше будет использоваться.

Если предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя и после завершения договора лизинга право собственности на него остается у лизингополучателя (после уплаты всех

платежей), то в таком случае не требуется последующее заключение договора купли-продажи.

На то, что такой договор купли-продажи имущества ничтожен в случае, если на дату заключения договора действует договор лизинга на указанное имущество между продавцом по договору купли-продажи (лизингодателем) и лизингополучателем с условием о переходе права собственности на имущество к лизингополучателю указывают арбитры в Постановлении ФАС Восточно-Сибирского округа от 13 февраля 2006 года по делу №А19-11342/05-46-Ф02-193/06-С2. Также арбитры не признают заключенным договор купли-продажи имущества, находящегося в лизинге, в котором переход права собственности на имущество обусловлен выполнением покупателем договора лизинга (в том числе в части полной выплаты лизинговых платежей) (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 13 февраля 2006 года по делу №А19-11342/05-46-Ф02-193/06-С2).

В то же самое время согласно пункту 1 статьи 19 Закона № 164-ФЗ договором лизинга может быть предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора лизинга или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон.

В соответствии с пунктом 3 статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор). К отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

Следовательно, договор лизинга может содержать в том числе элементы договора купли-продажи. В таком случае по завершении договора лизинга при передаче имущества в собственность лизингополучателя отдельный договор купли-продажи не оформляется в связи с тем, что все существенные условия договора купли-продажи предмета лизинга включены в договор лизинга.

По мнению автора, поскольку действующее законодательство о лизинге не содержит определенных разъяснений на этот счет, стороны вправе выбрать наиболее устраивающий их способ завершения договора либо предусмотрев непосредственно в договоре лизинга условия перехода права собственности на имущество, либо заключив отдельный договор купли-продажи лизингового имущества.

Если по завершении договора лизинга предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя, то порядок ведения бухгалтерского учета у лизингодателя будет зависеть от того, предусмотрено ли в договоре условие о внесении лизингополучателем дополнительных (сверх лизинговых платежей) выкупных платежей.

Если лизинговое имущество переходит в собственность лизингополучателя по завершении договора лизинга без дополнительных выплат, то на момент перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю (по истечении срока действия договора) вся сумма лизинговых платежей уже учтена лизингодателем в составе доходов, а вся стоимость лизингового имущества уже списана на расходы лизингодателя.

Таким образом, в бухгалтерском учете лизингодателя (на дату перехода права собственности на имущество к лизингополучателю) делается запись:

Кредит 011 «Основные средства, сданные в аренду» – списана с забалансового счета стоимость предмета лизинга, перешедшего в собственность лизингополучателя в соответствии с договором лизинга.

Если по завершении договора лизинга право собственности на предмет лизинга переходит к лизингополучателю при условии внесения им по окончании договора лизинга выкупной цены, определенной договором, то в бухгалтерском учете лизингодателя будет отражен доход от реализации предмета лизинга, равный выкупной цене. В этом случае делается бухгалтерская запись по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетами учета расчетов.

Прерывание договора лизинга у лизингодателя, в том числе при уничтожении имущества – при двух вариантах балансодержателя

На практике бывают случаи досрочного расторжения договора лизинга как по инициативе лизингодателя, так и по инициативе лизингополучателя. В данной статье рассмотрим, какие условия с точки зрения действующего законодательства являются достаточными для досрочного расторжения договора лизинга по требованию лизингодателя, а также на что ему следует обратить внимание при досрочном расторжении договора, в том числе при уничтожении имущества.

Прерывание договора аренды (лизинга).

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору (лизингополучателю) его за плату во временное владение и пользование. Такое правило установлено статьей 665 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), а также абзацем 3 статьи 2 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ).

Согласно пункту 2 статьи 13 Закона № 164-ФЗ лизингодатель вправе потребовать досрочного расторжения договора лизинга и возврата в разумный срок лизингополучателем имущества в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Законом № 164-ФЗ и договором лизинга.

На основании пункта 6 статьи 15 Закона № 164-ФЗ стороны могут оговорить в договоре лизинга обстоятельства, которые они считают бесспорным и очевидным нарушением обязательств, и которые ведут к прекращению действия договора лизинга и изъятию предмета лизинга.

Таким образом, Закон № 164-ФЗ, а также ГК РФ не предусматривают возможности изъятия предмета лизинга у лизингополучателя без расторжения договора. Следовательно, если договор лизинга не расторгнут, то арбитры не поддержат требования лизингодателя о возврате или временном изъятии предмета лизинга. В частности, такие выводы сделаны в Постановлениях ФАС Северо-Западного округа 3 декабря 2009 года по делу №А56-18863/2009, ФАС Московского округа от 15 апреля 2009 года по делу №КГ-А40/2706-09, ФАС Поволжского округа от 25 февраля 2009 года по делу №А12-14276/2008 и др.

Статьей 619 ГК РФ определено, что досрочное расторжение судом договора по требованию арендодателя (лизингодателя) возможно в случаях, когда арендатор (лизингополучатель):

- пользуется имуществом с существенным нарушением условий договора или назначения имущества либо с неоднократными нарушениями;
- существенно ухудшает имущество;
- более двух раз подряд по истечении установленного договором срока платежа не вносит лизинговые платежи (Постановления ФАС Уральского округа от 22 августа 2007 года №Ф09-6734/07-С5 по делу №А47-10268/2006-8-ГК, ФАС Поволжского округа от 23 марта 2006 года по делу №А65-11708/05);

– не производит ремонта имущества в установленные договором лизинга сроки, а при отсутствии их в договоре в разумные сроки в тех случаях, когда в соответствии с законом, иными правовыми актами или договором производство ремонта является обязанностью лизингополучателя.

Договором аренды (лизинга) могут быть установлены и другие основания досрочного расторжения договора по требованию лизингодателя в соответствии с пунктом 2 статьи 450 ГК РФ.

Досрочного расторжения договора арендодатель (лизингодатель) вправе требовать после того, как направит письменное предупреждение о необходимости исполнения лизингополучателем обязательств в разумный срок.

Иначе говоря, при существенном нарушении лизингополучателем условий договора, лизингодатель при судебном варианте расторжения договора должен:

- направить лизингополучателю письменное предупреждение о необходимости исполнения обязательств;
- направить лизингополучателю предложение расторгнуть договор (пункт 2 статьи 452 ГК РФ);
- обратиться в суд с иском о расторжении договора.

Отметим, что в случае нарушения лизингодателем данного порядка, суд может отказать ему в иске о расторжении договора. В частности, такой вывод сделан в Постановлении ФАС Западно-Сибирского округа от 18 января 2010 года по делу №А27-6713/2009.

При прекращении договора лизинга лизингополучатель обязан вернуть лизингодателю предмет лизинга в состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа или износа, обусловленного договором лизинга (статья 17 Закона № 164-ФЗ).

Если лизингополучатель не возвратил предмет лизинга или возвратил его несвоевременно, лизингодатель вправе потребовать от лизингополучателя оплаты за время просрочки (Постановление ФАС Московского округа от 21 июня 2011 года №КГ-А40/6210-11 по делу №А40-104539/10-37-844). Если указанная плата не покрывает убытков лизингодателя, то он может потребовать их возмещения.

Если за несвоевременный возврат предмета лизинга лизингодателю предусмотрена неустойка, убытки могут быть взысканы с лизингополучателя в полной сумме сверх неустойки, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Заметим, что в некоторых случаях лизингополучатель не против расторжения договора и согласен добровольно вернуть лизинговое имущество. При этом факт возврата имущества собственнику должен быть подтвержден актом приемки-передачи.

Кроме того, согласно пункту 3 статьи 453 ГК РФ обязательства считаются прекращенными с момента заключения соглашения сторон о расторжении договора. Соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор (пункт 1 статьи 452 ГК РФ). Пунктом 2 статьи 434 ГК РФ определено, что письменная форма соглашения о расторжении договора будет считаться соблюденной не только в случае составления одного документа, подписанного сторонами, но также и в случае обмена документами. При этом данные документы должны свидетельствовать о взаимном волеизъявлении сторон о прекращении договорных отношений. Таким образом, договор лизинга считается расторгнутым по соглашению сторон, если предложение контрагента о расторжении договора лизинга было акцептовано его партнером (Постановление ФАС Уральского округа от 14 января 2010 года по делу №Ф09-10839/09-С3).

В зависимости от условий договора предмет лизинга может учитываться на балансе

лизингодателя либо на балансе лизингополучателя. Рассмотрим, порядок отражения в учете лизингодателя операций по досрочному расторжению договора лизинга при двух вариантах балансодержателя.

Имущество учитывается на балансе лизингодателя.

При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с лизингом имущества, лизингодателю следует руководствоваться Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» (далее – Указания № 15).

Согласно пункту 3 названных Указаний затраты, связанные с приобретением лизингового имущества за счет собственных или заемных средств, отражаются по дебету счета 08 «Капитальные вложения»/субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств».

Имущество, предназначенное для сдачи в аренду по договору лизинга, в сумме всех затрат, связанных с его приобретением, принимается к учету по дебету счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество для сдачи в аренду» в корреспонденции со счетом 08 «Капитальные вложения».

Передача лизингового имущества лизингополучателю отражается лишь записями в аналитическом учете по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество поставляется его продавцом непосредственно лизингополучателю, минуя лизингодателя, то указанные записи делаются в бухгалтерском учете транзитом на основании первичного учетного документа лизингополучателя.

При досрочном расторжении договора лизинга лизингодатель отражает возврат лизингополучателем лизингового имущества лишь записями в аналитическом учете по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» (абзац 3 пункта 3 Указаний № 15):

Дебет 03 «Доходные вложения в материальные ценности»/субсчет «Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг (аренду)» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности»/субсчет «Имущество, сданное в лизинг (аренду)» – отражено получение предмета лизинга от лизингополучателя.

Амортизация по возвращенному лизингополучателем имуществу продолжает начисляться лизингодателем в прежнем порядке с месяца, следующего за месяцем возврата этого имущества (пункт 2 статьи 31 Закона № 164-ФЗ).

Дебет 20 «Основное производство» Кредит 02 «Амортизация основных средств» – начислена амортизация (ежемесячно до полного погашения стоимости объекта основных средств либо списания этого объекта с бухгалтерского учета).

Таким образом, если имущество учитывается на балансе лизингодателя, то при досрочном расторжении договора лизинга у лизингодателя не должно возникать вопросов по отражению в учете данной операции. Как в налоговых, так и бухгалтерских регистрах остаточная стоимость данных основных средств уже отражена и никаких изменений в связи с досрочным расторжением договора не происходит.

Имущество учитывается на балансе лизингополучателя.

Если лизинговое имущество было передано на баланс лизингополучателя, то при досрочном расторжении договора все усложняется. Дело в том, что действующие сегодня Указания № 15 не содержат последние изменения законодательства и могут применяться только с учетом определенных и в некоторых частях существенных корректировок.

Отметим, что Указания № 15 не содержат положений о том, какие бухгалтерские записи следует сделать лизингодателю при возврате предмета лизинга в связи с досрочным расторжением договора. При этом пункт 7 Указаний № 15 предусматривает отражение предмета лизинга по остаточной стоимости согласно данным первичных документов лизингополучателя. При этом в учете лизингодателя делается запись:

Дебет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» – отражен досрочный возврат предмета лизинга на основании акта приема-передачи.

Больше никаких разъяснений по данному вопросу Указания № 15 не содержат. По мнению автора, стоимость учтенного возвращенного имущества у лизингодателя должна отличаться от остаточной стоимости по данным лизингополучателя и лизингодатель в этом случае должен скорректировать сумму не подлежащих к получению доходов и неполученный НДС.

Налог на прибыль.

Сразу отметим, что ни глава 21 «Налог на добавленную стоимость», ни глава 25 «Налог на прибыль» НК РФ не содержат каких-либо особенностей налогообложения операций при досрочном расторжении договора лизинга и возврате имущества лизингодателю. В таком случае лизингодателю следует руководствоваться общими правилами.

Если лизингодатель получил основные средства – объекты договора лизинга обратно при досрочном расторжении договора лизинга, то при введении их в эксплуатацию и использовании в деятельности, приносящей доход, он вправе начислять амортизацию по таким объектам.

В целях исчисления налога на прибыль амортизируемым имуществом признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности (если иное не предусмотрено главой 25 НК РФ), используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей (пункт 1 статьи 256 НК РФ).

На основании пункта 10 статьи 258 НК РФ имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу (подгруппу) той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества при досрочном расторжении договора лизинга для целей исчисления налога на прибыль прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества налогоплательщика по любым основаниям (Письмо Минфина Российской Федерации от 8 ноября 2006 года № 03-03-04/1/729).

При этом в главе 25 НК РФ не предусмотрено восстановление в целях налогообложения прибыли ранее начисленной амортизации по лизинговому имуществу в случае досрочного расторжения договора лизинга.

Согласно пункту 2 статьи 259.3 НК РФ налогоплательщики вправе применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 3 в отношении амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), налогоплательщиков, у которых данные основные средства должны учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

В случае расторжения договора лизинга соответствующие основные средства перестают быть предметом договора лизинга, соответственно, с момента прекращения договора лизингодатель не вправе применять повышенный коэффициент амортизации, аналогичный вывод содержится в Письме Минфина Российской Федерации от 28 февраля 2005 года № 03-03-01-04/1/78.

Если лизингодатель не передает в последующую финансовую аренду возвращенное имущество лизингополучателем, чего, в принципе, не может быть, а использует его в своей деятельности, приносящей доход, то начисление амортизации на остаточную стоимость этого имущества для целей налогообложения прибыли осуществляется без применения специального коэффициента (Письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 29 июля 2004 года № 26–12/50856).

Чтобы избежать потерь, следует выкупной платеж устанавливать не ниже остаточной стоимости предметов лизинга для целей налогового учета.

Если руководство организации-лизингодателя приняло решение о консервации основных средств на срок более трех месяцев, то они исключаются из состава амортизируемого имущества и соответственно амортизация по ним не начисляется. Однако при расконсервации объекта амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до консервации, и срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта на консервации.

Если такое имущество не используется в деятельности организации, приносящей доходы, а предполагается к последующей реализации, то его остаточная стоимость может учитываться в качестве расходов при отражении в налоговом учете дохода от реализации этого имущества.

Доходы в виде лизинговых платежей учитываются лизингодателем в составе доходов от реализации на основании статьи 249 НК РФ.

Основанием для начисления указанных доходов в налоговом учете является действующий договор лизинга. Поэтому в случае расторжения договора лизинга основания для начисления доходов в виде лизинговых платежей отсутствуют.

Аналогичная позиция содержится в Письмах Минфина Российской Федерации от 3 апреля 2009 года № 03-03-06/1/218, от 1 октября 2009 года № 03-03-06/1/633, от 10 июля 2009 года № 03-03-06/1/460, от 8 ноября 2006 года № 03-03-04/1/729.

Отметим, что при досрочном расторжении договора лизинга лизингодателю не нужно восстанавливать НДС, принятый к вычету при покупке лизингового имущества. Ведь досрочное расторжение договора лизинга вовсе не означает, что основное средство не будет впоследствии использоваться в облагаемых НДС операциях. Лизингодатель вполне может использовать его в собственной деятельности или вновь передать в лизинг.

Прерывание договора лизинга по чрезвычайным обстоятельствам.

Прерывание договора лизинга может происходить вследствие чрезвычайных обстоятельств. Немало вопросов возникает, когда и на основании какого документа производить отражение выбытия предметов лизинга в связи, например, с угоном. Единственный правильный документ – это вовсе не заявление, поданное в полицию, а акт внеплановой инвентаризации, произведенной при выявлении фактов хищения или порчи имущества в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями.

В соответствии с пунктом 2 статьи 12 Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон № 129-ФЗ) в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями, организация обязана провести инвентаризацию имущества. Порядок проведения инвентаризации регламентируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 13 июня 1995 года № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств». Результаты инвентаризации оформляются документами по формам, утвержденным Постановлениями Госкомстата Российской Федерации от 18 августа 1998 года № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» и от 27 марта 2000 года № 26 «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации №ИНВ-26 «Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией».

Таким образом, согласно установленному законодательству организация обязана провести инвентаризацию (на дату, следующую за датой чрезвычайного обстоятельства) материалов, находившихся в помещении, а также оборудования и прочих основных средств. По результатам инвентаризации (сопоставления данных бухгалтерского учета и фактического наличия имущества после стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций) можно будет определить, какое количество материалов, основных средств и т. д. было уничтожено. В акте инвентаризации также следует зафиксировать стоимость уничтоженного имущества.

При проведении инвентаризации в состав инвентаризационной комиссии можно включить оценщиков, а при необходимости, и других специалистов. Кроме того, членами комиссии могут быть представители и лизингополучателя, и лизингодателя, для того, что бы потом было легче согласовать размер ущерба, причиненного имуществу.

Обратите внимание!

Списание потерь от стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций на финансовые результаты лизингодателя осуществляется только при установлении факта отсутствия виновных лиц, который должны подтвердить органы дознания.

Как сказано в Письме УФНС Российской Федерации по городу Москве от 23 октября 2006 года № 20–12/92773, подтверждением расходов, возникших в результате пожара, являются следующие документы:

- справка Управления Государственной противопожарной службы, протокол осмотра места происшествия и акт о пожаре, которым устанавливается причина возгорания;
- акт инвентаризации. При этом в акте нужно зафиксировать стоимость утраченного имущества.

Кроме того, организация должна документально подтвердить, что причинами ущерба являются обстоятельства объективного характера. На это указывает и Управление ФНС Российской Федерации по городу Москве в Письме от 23 октября

2006 года № 20–12/92773.

ФАС Северо-Западного округа в Постановлении от 10 сентября 2007 года по делу №А05-12441/2006-31 также указал, что для признания убытков и затрат для целей налогообложения необходимо наличие документального подтверждения факта пожара, нахождение соответствующего имущества в зоне пожара, проведение инвентаризации фактического наличия имущества.

Отметим, что для проверки обстоятельств «неосторожного» пожара и для вынесения постановления об отказе в возбуждении уголовного дела органу дознания необходимо какое-то время, поэтому списать на финансовые результаты убытки от пожара сразу же после пожара не получится.

В практической деятельности может возникнуть ситуация, когда уголовное дело по факту пожара возбуждено, но закрыто в связи с отсутствием виновных лиц. В таком случае, как указывают контролирующие органы, налоговые убытки от пожара можно списать на основании справки о закрытии уголовного дела. Такие разъяснения содержатся в Письме Минфина Российской Федерации от 16 января 2006 года № 03-03-04/1/18.

В целях налогообложения прибыли к внереализационным расходам приравниваются потери лизингодателя от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций (подпункт 6 пункта 2 статьи 265 НК РФ).

При этом, как указал ФАС Западно-Сибирского округа в Постановлении от 28 мая 2008 года по делу №Ф04-3284/2008(5655-А45-40), перечень чрезвычайных ситуаций, приведенный в подпункте 6 пункта 2 статьи 265 НК РФ, не является исчерпывающим, так как кроме аварий и пожаров НК РФ предусматривает и другие чрезвычайные ситуации.

К потерям от стихийных бедствий и чрезвычайных ситуаций, в частности, можно отнести стоимость уничтоженных или испорченных запасов, товаров, материалов и иного имущества, принадлежащего организации, фактически осуществленные расходы, связанные с ликвидацией последствий стихийных бедствий и аварий, за вычетом стоимости полученного при этом металлолома, топлива и других материалов. Аналогичное мнение выражено в Письмах УФНС Российской Федерации по городу Москве от 25 июня 2009 года № 16–15/065190, от 15 января 2007 года № 19–11/2462, Письме Минфина Российской Федерации от 6 марта 2008 года № 03-03-06/1/151.

Вопрос учета расходов при списании предмета лизинга рассмотрен в Письме Минфина Российской Федерации от 8 февраля 2007 года № 03-03-06/1/73. Если по вине лизингополучателя произошла утрата или порча предмета лизинга, учитываемого в качестве амортизируемого имущества на балансе лизингодателя, и лизингополучатель возмещает лизингодателю причиненный имущественный ущерб, то при выводе из эксплуатации лизингодатель вправе учесть в составе внереализационных расходов расходы в виде суммы амортизации, недоначисленной им в соответствии с установленным сроком полезного использования предмета лизинга.

Напомним, что в целях налогообложения прибыли для признания в качестве внереализационных расходов материальные потери от пожара должны быть документально подтверждены. В случае выявления виновных в пожаре лиц суммы возмещения ущерба от пожара включаются в состав внереализационных доходов. Такая точка зрения приведена в Письмах Минфина Российской Федерации от 6 марта 2008 года № 03-03-06/1/151, от 24

сентября 2007 года № 03-03-06/1/691 и УФНС Российской Федерации по городу Москве от 23 октября 2006 года № 20–12/92773.

Восстановленные лизингодателем суммы НДС, ранее принятые к вычету по утерянным вследствие пожара основным средствам, не учитываются в расходах для целей налогообложения прибыли, так как не предусмотрены пунктом 3 статьи 170 НК РФ (Письмо ФНС Российской Федерации от 26 декабря 2006 года № 02-1-08/269@, Письмо Минфина Российской Федерации от 16 января 2006 года № 03-03-04/1/18, Письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 15 января 2007 года № 19–11/2462).

Выкуп арендованного имущества у лизингодателя – при двух вариантах балансодержателя

На практике довольно часто встречается ситуация, когда имущество сначала сдается в лизинг, а потом выкупается лизингополучателем. В нижеприведенном материале поговорим об особенностях отражения в учете лизингодателя операций, связанных с выкупом лизингового имущества, при двух вариантах балансодержателя.

Выкуп предмета лизинга.

Правовому регулированию договора финансовой аренды (лизинга) посвящены § 6 главы 34 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) и Федеральный закон от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ).

При этом Закон № 164-ФЗ не устанавливает порядок выкупа имущества, являющегося предметом лизинга и не раскрывает понятия «*выкупная цена*». Поэтому обратимся к статье 625 ГК РФ в соответствии с которой, договор финансовой аренды (лизинга) является подвидом договора аренды и к нему принимаются общие положения об аренде, не противоречащие установленным правилам ГК РФ о договоре финансовой аренды (лизинга).

Согласно статье 624 ГК РФ в договоре аренды может быть предусмотрено, что арендованное имущество переходит в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены.

Если условие о выкупе предметов лизинга не предусмотрено в договоре лизинга, оно может быть установлено дополнительным соглашением сторон, оформленным по форме договора купли – продажи, которые при этом вправе договориться о зачете ранее выплаченной лизинговых платежей в выкупную цену.

Основанием для перехода права собственности на предмет лизинга является полная уплата выкупной цены, которая должна быть определена в договоре или в дополнительном соглашении.

Переход права собственности на предмет лизинга определен статьей 19 Закона № 164-ФЗ.

В соответствии с указанной статьей договором лизинга может быть предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора лизинга или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон.

Обоснованность применения выкупных цен в рамках договора лизинга для целей налогообложения должна устанавливаться в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), регламентирующей принципы определения цены товаров, работ или услуг. При этом статья 40 НК РФ не содержит каких-либо ограничений в отношении порядка определения рыночной цены выкупа предмета лизинга, а также платы в виде лизинговых платежей. Такая точка зрения приведена в Письме Минфина Российской Федерации от 27 апреля 2007 года № 03-03-05/104, сопровождаемом Письмом ФНС Российской Федерации от 13 июля 2007 года №ХС-6-02/559@. Но, в данном же, письме сказано, что вопрос правовой квалификации сделки, в том числе договора лизинга, должен рассматриваться в каждом конкретном случае с учетом существа сделки и фактических отношений, возникающих между ее сторонами. По мнению автора, исходя из правовой природы лизинговых операций, безусловному контролю рыночной цены должна подвергаться не цена выкупа предмета лизинга, а именно сумма лизинговых платежей, при определении выкупной цены уже при заключении

договора лизинга, а не в дополнительном соглашении. Да и сравнивать налоговые инспектора должны именно выкупные цены (Постановление ФАС СЗО от 10 февраля 2006 года по делу №А13-4471/2005-19).

Согласно пункту 1 статьи 28 Закона № 164-ФЗ под лизинговыми платежами понимается общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга.

Указанную сумму лизингодатель определяет как 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, если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю.

Размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяется договором лизинга, при этом, автор рекомендует устанавливать сроки уплаты выкупного платежа уже в договоре лизинга.

При этом включение выкупной цены в общую сумму лизинговых платежей не означает, что выкупная цена не должна быть обособлена от общей суммы договора.

В соответствии с пунктом 5 статьи 15 Закона № 164-ФЗ лизингополучатель может приобрести предмет лизинга в собственность на основании договора купли – продажи.

Договор купли – продажи должен содержать цену товара и срок его оплаты (статьи 485, 486 ГК РФ).

Отсутствие выкупной цены может привести к следующим последствиям:

- передача предмета лизинга признается безвозмездной передачей. В этом случае лизингодатель не сможет учесть остаточную стоимость предмета лизинга для налогового учета, а лизингополучатель уплатит налог с рыночной стоимости предмета лизинга;

- отсутствие в договоре выкупной цены и сроков ее уплаты подвергает лизингополучателя риску того, что вычет НДС по всей сумме договора может быть признан налоговым органом только после перехода права собственности на имущество, являющееся предметом лизинга. Это приведет к пересмотру вычета суммы НДС по договору лизинга, да еще к штрафным санкциям на сумму НДС по договору, аналогично по отнесению на расходы всех лизинговых платежей для целей налогообложения прибыли. Одновременно, лизингодатель должен будет уплатить НДС с рыночной стоимости безвозмездной передачи предмета лизинга лизингополучателю;

- угроза применения корректировки для целей налогообложения любой, даже минимальной выкупной цены до уровня рыночной маловероятна, так как данный договор купли-продажи является взаимосвязанным с арендной частью договора лизинга, и рыночная цена должна определяться целиком по договору лизинга, по сумме лизинговых платежей, а не по арендным и выкупным платежам отдельно.

Следовательно, чтобы не было спорных ситуаций в договоре лизинга с переходом права собственности должно быть обособленно указан выкупной платеж и срок его уплаты. Даже по заключенным договорам лизинга установить любую, даже минимальную сумму выкупного платежа, при этом установив сроки его уплаты и момент перехода права собственности. При лизинге медицинской техники целесообразно, наоборот, увеличивать выкупной платеж.

Предмет лизинга может учитываться как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя. Рассмотрим порядок отражения операций по выкупу лизингового имущества в учете лизингодателя при обоих вариантах балансодержателя.

В настоящее время порядок отражения в бухгалтерском учете лизинговых операций осуществляется в соответствии с Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 (далее – Указания № 15). Однако применять данные Указания следует очень осторожно, ведь практически все документы, на основе которых они были разработаны, в настоящее время отменены. Поэтому при применении Указаний № 15 следует учитывать изменения в нормативном регулировании бухгалтерского учета, произошедшие с момента принятия этого документа.

Имущество находится на балансе лизингодателя.

Согласно пункту 5 Приказа Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (далее – ПБУ 9/99) в организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, выручкой считаются поступления, получение которых связано с этой деятельностью.

Следовательно, поступающие периодические лизинговые платежи учитываются у лизингодателя в составе выручки текущего периода. Расходы лизингодателя складываются из начисляемой амортизации по лизинговому имуществу в соответствующем периоде и расходов, связанных с обеспечением деятельности лизингодателя.

В таком случае возникает закономерный вопрос: как следует при выкупе предмета лизинга лизингодателю учитывать досрочно перечисленные лизинговые платежи (если имущество учитывается на балансе лизингодателя): как выручку от реализации лизинговых услуг (досрочная оплата лизинговых услуг) или как выручку от реализации предмета лизинга?

Если лизингодатель рассматривает досрочно перечисленные лизинговые платежи (выкупную цену) как выручку от реализации лизинговых услуг, то их сумма в полном объеме должна включаться в выручку соответствующего отчетного периода и отражаться по кредиту счета 90 «Продажи».

Таким образом, у лизингодателя в месяце выкупа предмета лизинга признается прибыль, намного большая, чем его обычная прибыль в течение договора лизинга при периодическом перечислении платежей, что приведет к увеличению суммы налога на прибыль в соответствующем периоде.

В такой ситуации следует отметить еще один момент. При выкупе имущества осуществляется переход права собственности на данное имущество, что влечет за собой передачу предмета лизинга на баланс лизингополучателя. Стоимость объекта основных средств, который выбывает в результате продажи, подлежит списанию с бухгалтерского учета.

Согласно Приказу Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (далее – План счетов) для учета выбытия основных средств к счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» может открываться субсчет «Выбытие материальных ценностей». В дебет этого субсчета переносится первоначальная (восстановительная) стоимость выбывающего основного средства, а в кредит – сумма накопленной амортизации. Остаточная стоимость основного средства списывается с

кредита счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности»/субсчет «Выбытие материальных ценностей»), в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»/субсчет 91-2 «Прочие расходы» (пункты 29, 31 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (далее – ПБУ 6/01), План счетов).

Отметим, что такой вариант учета также приводит к раздельному учету доходов и расходов по одной сделке, что с позиции методологии учета не является правомерным. Ведь, с одной стороны, лизингодатель отражает по счету 90 «Продажи» поступления от досрочной оплаты лизинговых услуг. С другой стороны, принимая во внимание, то, что к моменту перехода права собственности предмет лизинга не амортизирован полностью, у лизингодателя образуется убыток в размере остаточной стоимости лизингового имущества на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Согласно нормам НК РФ сумма данного убытка не уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Таким образом, во избежание подобной ситуации необходимо разграничить учет реализации лизинговых услуг и реализации предмета лизинга.

Лизинговые услуги заключаются в предоставлении лизингополучателю права владения и пользования предметом лизинга, поэтому периодические регулярные платежи в течение договора следует рассматривать как выручку от реализации лизинговых услуг и отражать по кредиту счета 90 «Продажи».

При переходе права собственности в связи с выкупом лизингового имущества досрочно прекращается и лизинговый договор. При этом сумма досрочно перечисленных лизинговых платежей представляет собой выкупную цену, поэтому данная сумма является выручкой от реализации предмета лизинга. Согласно Плану счетов реализация объекта имущества осуществляется с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы».

В бухгалтерском учете организации – лизингодателя доход в сумме выкупной цены признается прочим доходом в соответствии с пунктом 7 ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99».

Таким образом, выкупная стоимость в бухгалтерском учете отражается в соответствии с принятой учетной политикой, исходя из существенности суммы выкупной цены, как доход от продажи предмета лизинга отдельно от суммы лизинговых платежей.

Для целей налогового учета суммы, уплачиваемые в счет оплаты выкупной цены предмета лизинга, до перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю (реализации лизингового имущества) следует рассматривать как авансовые платежи. Аналогичная точка зрения изложена в Письме Минфина Российской Федерации от 11 мая 2006 года № 03-03-04/1/431.

В соответствии с пунктом 1 статьи 251 НК РФ выкупная цена предмета лизинга (если предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя) не учитывается в составе доходов при определении налоговой базы по налогу на прибыль до перехода права собственности на предмет лизинга. После перехода права собственности включается в состав доходов организации – лизингодателя для целей налогообложения прибыли. Налоговая база по операции реализации имущества, ранее переданного по договору лизинга, определяется на дату передачи права собственности на это имущество с учетом полной суммы выкупной стоимости, включая ранее перечисленную авансовыми платежами (Письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 6 июня 2007 года № 20–12/053467).

Если предмет лизинга по договору учитывается на балансе лизингополучателя, то постановка имущества на баланс лизингополучателя осуществляется не по моменту перехода права собственности по окончании договора лизинга, а при передаче имущества в лизинг.

В таком случае лизингодатель списывает предмет лизинга со своего баланса и учитывает его на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду» в оценке, указанной в договоре лизинга, то есть в общей сумме лизинговых платежей (пункты 1, 2 статьи 31 Закона № 164-ФЗ, План счетов).

В соответствии с пунктом 4 Указаний № 15 если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то передача лизингового имущества лизингополучателю отражается лизингодателем с использованием счета 90 «Продажи».

Общая сумма лизинговых платежей отражается по кредиту счета 90 «Продажи» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Первоначальная стоимость лизингового имущества списывается в дебет счета 90 «Продажи», а разница между суммой лизинговых платежей без НДС и стоимостью имущества учитывается на счете 98 «Доходы будущих периодов» и представляет собой начисление общей суммы дохода от оказания лизинговых услуг, относящейся к будущим отчетным периодам (пункт 4 Указаний № 15).

Платежи, поступающие по договору лизинга, отражаются лизингодателем как платежи в погашение дебиторской задолженности по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и в состав выручки не включаются. При поступлении лизинговых платежей соответствующая часть доходов будущих периодов (в процентах) относится на прибыль отчетного периода.

При перечислении лизингополучателем лизингодателю досрочно всей оставшейся суммы по договору лизинга, имущество переходит в его собственность и договор лизинга прекращается. Дебиторская задолженность у лизингодателя погашается, а суммы, учитываемые на счете 98 «Доходы будущих периодов» по договору лизинга, в полном объеме переносятся на счет 99 «Прибыли и убытки» и признаются как прибыль отчетного периода.

Прочие операции лизингодателя

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. При сдаче имущества в лизинг лизингодатель несет определенные расходы (например, расходы по страхованию сданного в лизинг имущества, расходы на формирование резерва по сомнительным долгам и так далее).

В данной статье поговорим об особенностях отражения в учете лизингодателя расходов по прочим операциям.

Залоговые операции.

Статьей 18 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ) лизингодатель может уступить третьему лицу полностью или частично свои права по договору лизинга.

Лизингодатель имеет право в целях привлечения денежных средств использовать в качестве залога предмет лизинга, который будет приобретен в будущем по условиям договора лизинга.

При этом лизингодатель обязан предупредить лизингополучателя о всех правах третьих лиц на предмет лизинга.

Если залогодатель безвозмездно предоставляет в залог собственное имущество в счет обеспечения обязательств третьего лица, например лизингодателя, эту операцию следует рассматривать как безвозмездно оказанную услугу. При этом у получателя данной услуги образуется доход, в виде безвозмездно полученного права пользования имуществом, который включается в состав внереализационных доходов в целях налогообложения прибыли (пункт 8 статьи 250 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ)).

В пункте 2 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 22 декабря 2005 года № 98 «Обзор практики разрешения арбитражными судами дел, связанных с применением отдельных положений главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации» указано, что пункт 8 статьи 250 НК РФ подлежит применению и при безвозмездном получении права пользования вещью.

С точки зрения налоговых органов сумма дохода определяется, исходя из рыночных цен на аренду идентичного имущества, определяемых с учетом положений статьи 40 НК РФ.

Расходы лизингодателя – залогодателя, связанные с безвозмездным оказанием услуг, для целей налогообложения прибыли не учитываются на основании пункта 16 статьи 270 НК РФ.

В связи с безвозмездным предоставлением имущества в залог у залогодателя также не возникает дохода.

Расходы лизингодателя – залогодателя, связанные с безвозмездным оказанием услуг, для целей налогообложения прибыли не учитываются на основании пункта 16 статьи 270 НК РФ (Письма Минфина Российской Федерации от 4 февраля 2008 года № 03-03-06/1/77, от 3 октября 2006 года № 03-03-04/1/679). Что налоговые органы определяют как расходы, связанные с операцией залога, неизвестно, поэтому в зону риска может попасть все, в том числе амортизация. В соответствии с пунктом 2 статьи 322 НК РФ по основным средствам,

передаваемым налогоплательщиком в безвозмездное пользование, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошла указанная передача, начисление амортизации не производится.

При окончании договора безвозмездного пользования и возврате основных средств налогоплательщику амортизация начисляется, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошел возврат основных средств налогоплательщику. То есть в зону риска у лизингодателя – залогодателя попадает, в том числе, и начисленная амортизация.

Страхование у лизингодателя.

В соответствии с пунктом 1 статьи 21 Закона № 164-ФЗ предмет лизинга может быть застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом и до момента окончания срока действия договора лизинга, если иное не предусмотрено договором. Стороны, выступающие в качестве страхователя и выгодоприобретателя, а также период страхования предмета лизинга определяются договором лизинга.

Страхование предпринимательских (финансовых) рисков осуществляется по соглашению сторон договора лизинга и не обязательно (пункт 2 статьи 21 Закона № 164-ФЗ). То есть страхование является добровольным, но, как правило, лизинговые компании всегда включают в договоры условие о страховании лизингового имущества, так как это позволяет снизить риски по сделке.

Статья 22 Закона № 164-ФЗ предусматривает порядок распределения рисков между сторонами в соответствии с соглашением сторон в договоре лизинга. Ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба, а также за риски, связанные с его гибелью, утратой, порчей, хищением, преждевременной поломкой, ошибкой, допущенной при его монтаже или эксплуатации, и иные имущественные риски с момента фактической приемки предмета лизинга несет лизингополучатель, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Договором лизинга на сторону договора лизинга, выбравшую продавца предмета, могут быть возложены риски невыполнения продавцом обязанностей по договору купли – продажи предмета лизинга, и связанные с этим убытки, а также риск несоответствия предмета лизинга целям его использования.

Но, согласно статье 933 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) страхование рисков по лизинговым платежам может быть осуществлено исключительно лизингодателем, так как по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу, и договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен.

Утрата предмета лизинга или утрата предметом лизинга своих функций по вине лизингополучателя не освобождает лизингополучателя от обязательств по договору лизинга, если договором лизинга не установлено иное (статья 26 Закона № 164-ФЗ).

Если ремонт предмета лизинга осуществляется с участием собственника имущества, то страховое возмещение, полученное страхователем – выгодоприобретателем (арендодателем – собственником сдаваемого в аренду легкового автомобиля (транспортного средства без экипажа)) по договору страхования движимого имущества, учитывается для целей налогообложения прибыли в составе доходов выгодоприобретателя при наступлении страхового

случая (повреждения застрахованного автомобиля в результате ДТП). Включение расходов на ремонт, связанных с причинением вреда в результате аварии (ДТП) с целью уменьшения налогооблагаемой базы возможно только в части затрат, покрываемых за счет сумм страхового возмещения (Письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 21 марта 2007 года № 19–11/25344).

При этом судебные органы делают выводы, что организация может учесть затраты на ремонт автомобиля в размере, превышающем страховое возмещение. Ведь размер таких расходов не должен зависеть от того, застраховано основное средство или нет. В частности такой вывод содержится в Постановлении ФАС Московского округа от 14 мая 2010 года по делу №КА-А40/4457-10, Постановлении ФАС Уральского округа от 7 июля 2008 года №Ф09-4771/08-С3 по делу №А76-23428/07. Солидарен с судьями и Минфин (Письмо от 31 марта 2009 года № 03-03-06/2/70).

Если условиями договора страхования и правилами страхования, на основании которых заключен договор страхования, предусмотрена возможность компенсации ущерба путем восстановления предмета лизинга непосредственно страховой компанией без привлечения страхователя, у последнего не возникает обязанности формирования доходов для целей налогообложения прибыли в сумме страхового возмещения. У страхователя не должно быть в этом случае и расходов в сумме ущерба, связанной с наступлением страхового случая (Письма ФНС Российской Федерации от 18 марта 2005 года № 02-3-10/38 «О признании расходов» и УФНС Российской Федерации по городу Москве от 21 марта 2007 года № 19–11/25344).

Резервы по сомнительным долгам.

Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам определены статьей 266 НК РФ. В соответствии с пунктом 1 статьи 266 НК РФ сомнительным долгом признается любая задолженность налогоплательщика, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

По мнению финансового ведомства, изложенному в Письмах от 21 октября 2008 года № 03-03-06/1/594, от 21 октября 2008 года № 03-03-06/2/145, просроченная задолженность по лизинговым платежам может быть признана сомнительной, если в учредительных документах предусмотрено, что сдача имущества в лизинг является одним из основных видов деятельности. В таком случае лизинговые платежи учитываются как доходы от реализации (пункт 4 статьи 250 НК РФ). Такой же вывод сделан арбитрами в Постановлении ФАС Волго-Вятского округа от 16 июня 2008 года по делу №А38-4655/2007-4-425.

В иных случаях согласно разъяснениям финансистов сомнительным долгом такая задолженность не является. Так, в Письме Минфина Российской Федерации от 21 декабря 2006 года № 03-03-04/2/262 сказано, что на задолженность, возникшую в связи с несвоевременной уплатой лизинговых платежей, резерв по сомнительным долгам в целях налогообложения прибыли не формируется. Это основывается на достаточно странной точке зрения о том, что договор лизинга – это передача имущества (предмета лизинга) за плату во временное владение и пользование, и, следовательно, при договоре лизинга имущество (предмет лизинга) не реализуется, то есть право собственности на имущество не передается, а передается имуществом лизингодателем во временное владение и пользование лизингополучателю.

Соответственно, налоговые органы считают, что по договору лизинга не происходит, и даже нет связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, чем можно

воспользоваться в самых критических спорных ситуациях. Но, с точки зрения автора, резерв по сомнительным долгам формировать все – таки можно, так как происходит реализация услуг.

Налог на прибыль у лизингодателя

Договор финансовой аренды (договор лизинга) является подвидом договора аренды. Субъектами лизинга являются лизингодатель, лизингополучатель и продавец. Лизингодатели, предоставляющие свое имущество за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование на систематической основе, признаются плательщиками налога на прибыль организаций.

В статье мы поговорим об особенностях определения лизингодателями первоначальной стоимости предметов лизинга, о порядке начисления амортизации, применении амортизационной премии и специальных коэффициентов, а также рассмотрим вопросы учета лизинговых платежей.

Гражданско-правовые основы лизинга.

Правовые и организационно-экономические особенности лизинга определены в Федеральном законе от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее Закона о лизинге). Как указано в статье 2 названного Закона, лизинг – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга лизингополучателю на определенных условиях, обусловленных этим договором.

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество (статья 3 Закона о лизинге).

Субъектами лизинга являются лизингодатель, лизингополучатель и продавец (статья 4 Закона о лизинге).

Лизингодатель – физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

Для выполнения своих обязательств по договору лизинга субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договоры (пункт 2 статьи 15 Закона о лизинге). К обязательным договорам относится договор купли-продажи. К сопутствующим договорам относятся договор о привлечении средств, договор залога, договор гарантии, договор поручительства и другие.

Продавец по договору купли-продажи обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю. В пределах одного лизингового правоотношения поставщик и лизингополучатель могут выступать в одном лице (так называемый возвратный лизинг).

Как определить стоимость лизингового имущества?

Первоначально стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, согласно статье 257 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. В первоначальную стоимость предметов лизинга не включаются суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с нормами НК РФ.

Расходы, непосредственно связанные с приобретением предмета лизинга, в том числе расходы в виде комиссии банка за ведением импортной сделки и составление паспорта сделки по приобретению лизингового оборудования, включаются в первоначальную стоимость лизингового имущества, о чем сказано в Письме Минфина Российской Федерации от 24 сентября 2008 года № 03-03-06/1/544.

Поскольку таможенные пошлины, уплачиваемые при ввозе на территорию Российской Федерации предмета лизинга, являются расходами, непосредственно связанными с приобретением лизингодателем лизингового имущества, то, как сказано в Письмах Минфина Российской Федерации от 19 июня 2009 года № 03-03-06/1/417, от 14 апреля 2008 года № 03-03-06/1/279, от 14 апреля 2008 года № 03-03-06/1/280, от 22 апреля 2008 года № 03-03-06/1/286, в целях налогообложения они подлежат включению в первоначальную стоимость предмета лизинга.

Амортизация предметов лизинга.

Напомним, что стоимость амортизируемого имущества погашается путем начисления амортизации. Пунктом 10 статьи 258 НК РФ определено, что имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу (подгруппу) той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора лизинга.

Согласно пункту 4 статьи 259 НК РФ, начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Минфин Российской Федерации в Письме от 26 января 2010 года № 03-03-06/1/24 разъяснил, какой момент для лизингодателя является датой ввода предмета лизинга в эксплуатацию. В названном Письме указано, что целью приобретения имущества лизингодателем является передача его в лизинг лизингополучателю. Следовательно, по мнению финансового ведомства, в случае если предмет лизинга подлежит амортизации в налоговом учете лизингодателя, момент ввода предмета лизинга в эксплуатацию для целей налогообложения прибыли организаций определяется по дате передачи предмета лизинга лизингополучателю. При этом не имеет значения, совпадает или нет в договоре дата начала уплаты лизинговых платежей с моментом принятия основного средства к учету лизингополучателем.

Однако ранее Минфин Российской Федерации выражал иное мнение. Так, в Письме от 27 апреля 2009 года № 03-03-06/1/281 было сказано, что в соответствии с пунктом 3 статьи 28 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее Закон № 164-ФЗ) обязательства лизингополучателя по уплате лизинговых платежей наступают с момента начала использования лизингополучателем предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Если лизингополучатель в соответствии с договором лизинга уплачивает лизинговые

платежи за пользование предметом лизинга, не введенным им в эксплуатацию, обстоятельств, ограничивающих право лизингодателя амортизировать этот предмет лизинга в налоговом учете, не имеется. Амортизация начисляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем передачи предмета лизинга лизингополучателю, если в договоре лизинга есть условие об обязательстве последнего по уплате лизинговых платежей с момента такой передачи. Если такого условия нет в договоре лизинга, то лизингодатель начисляет амортизацию с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода предмета лизинга лизингополучателем в эксплуатацию.

Понятие основного средства в целях налогообложения прибыли определено в статье 257 НК РФ, которой установлено, что под основным средством понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией первоначальной стоимостью более 40 000 рублей.

Исходя из норм статей 2 и 11 Закона о лизинге лизингодатель по договору лизинга приобретает в собственность указанное лизингополучателем имущество и предоставляет это имущество лизингополучателю во временное владение и пользование.

В Письме ФНС Российской Федерации от 8 апреля 2009 года №ШС-22-3/267 «О порядке учета в целях налогообложения расходов в виде амортизационной премии» сказано, что исходя из вышеизложенного следует, что приобретенное по договору лизинга имущество в целях налогообложения прибыли для лизингодателя отвечает признакам основного средства.

Таким образом, лизингодатель, приобретая имущество для передачи в лизинг, осуществляет затраты, которые в целях налогообложения прибыли могут быть квалифицированы как капитальные вложения в объекты основных средств.

Под капитальными вложениями, согласно статье 1 Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» следует, в частности, понимать инвестиции в основной капитал (основные средства).

Вместе с тем, право на применение механизма амортизационной премии определяется в рамках статьи 258 НК РФ, устанавливающей особенности включения амортизируемого имущества в состав амортизационных групп (подгрупп). При этом величина амортизационной премии определяется в зависимости от принадлежности объекта основных средств к той или иной амортизационной группе (подгруппе):

- не более 30 процентов первоначальной стоимости основных средств – в отношении основных средств, относящихся к третьей – седьмой амортизационным группам;
- не более 10 процентов – в отношении объектов основных средств, относящихся к остальным группам.

Таким образом, амортизационная премия применяется тем налогоплательщиком, который для целей налогообложения учитывает объект основных средств в составе амортизируемого имущества.

В том случае, если по условиям договора лизинга предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, то он имеет право на использование механизма амортизационной премии в порядке, установленном пунктом 9 статьи 258 НК РФ, поскольку стоимость предмета лизинга учитывается у него в составе амортизируемого имущества.

Если предмет лизинга по условиям договора передается на баланс лизингополучателя, то у лизингодателя основания для применения амортизационной премии в отношении данного объекта отсутствуют, поскольку в соответствии с пунктом 10 статьи 258 НК РФ данный объект в целях налогообложения учитывается в составе амортизируемого имущества у

лизингополучателя.

Что касается лизингополучателя, у которого по условиям договора лизинга учитывается предмет лизинга на балансе, то в этом случае лизинговые платежи за пользование предметом лизинга в части, превышающей выкупную стоимость, к затратам на приобретение основных средств не относятся. В этой связи у лизингополучателя оснований для применения амортизационной премии в отношении предмета лизинга не имеется.

Расходы в виде капитальных вложений, предусмотренные пунктом 9 статьи 258 НК РФ, в соответствии с пунктом 3 статьи 272 НК РФ признаются в качестве косвенных расходов того отчетного (налогового) периода, на который приходится дата начала амортизации основных средств, в отношении которых были осуществлены капитальные вложения.

Таким образом, оснований для применения амортизационной премии лизингодателем в случае, если предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, а также лизингополучателем при получении предмета лизинга во временное владение и пользование не имеется, на что указано в Письме Минфина Российской Федерации от 10 марта 2009 года № 03-03-05/34. Также в письме обращено внимание на то, что если лизингодатель использует право, предоставленное ему пунктом 9 статьи 258 НК РФ, и применит амортизационную премию в отношении капитальных вложений в предмет лизинга при реализации предмета лизинга ранее чем по истечении пяти лет с момента введения его в эксплуатацию, сумма амортизационной премии подлежит включению в состав внереализационных доходов.

Применение амортизационной премии лизингодателем в отношении имущества, составляющего предмет договора лизинга, должно быть закреплено в учетной политике для целей налогообложения прибыли и не может быть осуществлено в отношении основных средств после даты начала их амортизации, определяемой в соответствии с НК РФ. На это указывает Письмо Минфина Российской Федерации от 24 марта 2009 года № 03-03-06/1/187.

Применение повышающих (понижающих) коэффициентов к норме амортизации.

С 1 января 2009 года вступили в силу изменения в НК РФ, внесенные Федеральным законом от 22 июля 2008 года № 158-ФЗ «О внесении изменений в главы 21, 23, 24, 25 и 26 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» (далее – Закон № 158-ФЗ) и Федеральным законом от 26 ноября 2008 года № 224-ФЗ «О внесении изменений в часть первую, часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон N 224-ФЗ), касающиеся порядка начисления амортизации.

Как Вы знаете, пунктом 2 статьи 259.3 НК РФ установлено право налогоплательщика применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 3, в отношении амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора лизинга, если данные основные средства в соответствии с условиями договора лизинга должны учитываться у такого налогоплательщика. При этом специальный коэффициент не применяется к основным средствам, относящимся к первой – третьей амортизационным группам.

По разъяснениям специалистов Минфина Российской Федерации, содержащимся в Письме от 16 апреля 2009 года № 03-03-06/1/253, Законы № 158-ФЗ и № 224-ФЗ не предусматривают каких-либо особых положений, касающихся порядка применения коэффициента, равного 3, в отношении основных средств, по которым амортизация уже начислялась до 2009 года с применением данного коэффициента. Таким образом, новый порядок начисления амортизации

относится ко всем объектам амортизируемого имущества, в том числе и к тем, по которым амортизация уже начислялась до 2009 года.

С 2009 года при начислении амортизации по лизинговому имуществу, относящемуся к первой – третьей амортизационным группам, специальный коэффициент, равный 3, не применяется независимо от метода начисления амортизации, даже если до 2009 года налогоплательщик рассчитывал амортизацию по данному имуществу с учетом специального коэффициента, равного 3. Аналогичные разъяснения приведены в Письмах Минфина Российской Федерации от 24 марта 2009 года № 03-03-06/3/1, от 17 апреля 2009 года № 03-03-06/1/255, УФНС Российской Федерации по городу Москве от 30 сентября 2010 года № 16–15/102330@.

Согласно пункту 3 статьи 259.2 НК РФ налогоплательщики, применяющие с 1 января 2009 года нелинейный метод начисления амортизации и передавшие (получившие) основные средства, которые являются предметом лизинга, в соответствии с договорами, заключенными участниками лизинговой сделки до 1 января 2002 года, выделяют такое имущество в отдельную подгруппу в составе соответствующих амортизационных групп. Как сказано в Письме Минфина Российской Федерации от 12 марта 2009 года № 03-03-06/1/127, амортизация этого имущества начисляется по объектам амортизируемого имущества в соответствии с методом и нормами, которые существовали на момент передачи (получения) имущества, а также с применением специального коэффициента не выше 3.

Лизинговые платежи.

В соответствии с подпунктом 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ к прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество. К прочим расходам относятся и расходы на приобретение имущества, переданного в лизинг.

Согласно пункту 1 статьи 252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных в статье 265 НК РФ, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором).

Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Все хозяйственные операции организации должны соответствовать требованиям статьи 9 Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Сдача имущества в лизинг является оказанием услуг. На основании пункта 5 статьи 38 НК РФ услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

Следовательно, если договаривающимися сторонами заключен договор лизинга, подписан акт приема-передачи имущества (предмет лизинга) и услуга реализуется (потребляется) сторонами договора, то у организаций есть основание для включения в состав налоговой базы по налогу на прибыль сумм доходов от реализации такой услуги (лизингодатель) и расходов в связи с ее потреблением (лизингополучатель).

Данные основания возникают у организаций вне зависимости от подписания акта приема-передачи услуги.

Аналогичные разъяснения о порядке учета лизинговых платежей содержат Письма УФНС Российской Федерации по городу Москве от 1 апреля 2008 года № 20–12/030773, от 27 июня 2008 года № 20–12/060981.

Ремонт предметов лизинга.

Организации – лизингодатели, у которых предполагается значительный объем ремонтных работ, предусмотренных договором лизинга, как правило, используют равномерное списание расходов на ремонт, путем создания соответствующего резерва.

В целях налогообложения прибыли расходы на ремонт основных средств на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 253 НК РФ включаются в состав расходов, связанных с производством и реализацией. Налогоплательщик, осуществляющий ремонт основных средств, переданных в финансовую аренду (лизинг), вправе создать резерв на предстоящий ремонт основных средств в общем порядке, такая точка зрения изложена в Письме Минфина Российской Федерации от 8 апреля 2005 года № 03-03-01-04/1/180.

Обратите внимание!

В налоговом учете создавать различные резервы имеют право только налогоплательщики, определяющие доходы и расходы при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль методом начисления.

Равномерное признание доходов лизингодателем – право или обязанность

Доходом в целях налогообложения прибыли признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая, в частности, в соответствии с главой 25 НК РФ.

Из предлагаемой статьи читатели узнают о равномерном признании доходов в целях налогообложения прибыли лизингодателем. Также мы приведем разъяснения контролирующих органов, касающиеся этого вопроса, что позволит избежать ошибок в признании доходов.

Правовые и организационно-экономические особенности лизинга определены в Федеральном законе от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее Закон о лизинге). Как указано в статье 2 названного Закона, лизинг – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга лизингополучателю на определенных условиях, обусловленных этим договором.

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество (статья 3 Закона о лизинге).

Субъектами лизинга являются лизингодатель, лизингополучатель и продавец (статья 4 Закона о лизинге).

Согласно пункту 1 статьи 11 Закона о лизинге предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя.

В соответствии с пунктом 5 статьи 15 Закона о лизинге по договору лизинга лизингополучатель обязуется выплатить лизингодателю лизинговые платежи в порядке и сроки, которые предусмотрены договором лизинга.

На основании статьи 28 Закона о лизинге под лизинговыми платежами понимается общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входят:

- возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю;
- возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг;
- доход лизингодателя.

В общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга, если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю.

Размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга с учетом Закона о лизинге.

Обязательства лизингополучателя по уплате лизинговых платежей наступают с момента начала использования лизингополучателем предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Согласно статье 247 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью для российских организаций признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ.

В статье 248 НК РФ установлено, что к доходам в целях налогообложения прибыли относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав и внереализационные доходы.

На основании статьи 249 НК РФ доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных и выручка от реализации имущественных прав.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

В зависимости от выбранного налогоплательщиком метода признания доходов и расходов поступления, связанные с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, признаются для целей главы 25 НК РФ в соответствии со статьей 271 и статьей 273 НК РФ.

Таким образом, учитывая, что лизинговые платежи – это плата лизингополучателя за временное пользование предметом лизинга, их сумма является для лизингодателя доходом от реализации услуг по предоставлению принадлежащего ему имущества в аренду.

Эта сумма подлежит учету в составе доходной части налоговой базы для целей исчисления налога на прибыль в зависимости от выбранного организацией метода признания доходов и расходов.

Если лизингодатель применяет кассовый метод начисления, то поступления, связанные с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, он признает в соответствии со статьей 273 НК РФ. Кассовый метод предусматривает порядок признания доходов в день поступления средств на счета в банках или в кассу, поступления иного имущества (работ, услуг, имущественных прав).

Следовательно, лизингодатель будет признавать доходом лизинговые платежи в тех размерах, которые фактически поступили по графику платежей. В таком случае неравномерность платежей в течение срока действия договора о лизинге не имеет никакого значения. В каких размерах денежные средства поступили лизингодателю, в таких они и будут признаваться в качестве доходов для налогообложения прибыли.

При методе начисления порядок признания доходов в целях исчисления налога на прибыль организаций определен статьей 271 НК РФ. Суть метода начисления заключается в том, что доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления), что установлено пунктом 1 статьи 271 НК РФ.

Для доходов, относящихся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, установлен иной порядок признания доходов.

С учетом принципа равномерности признания доходов и расходов, руководствуясь пунктом 2 статьи 271 НК РФ, налогоплательщик самостоятельно распределяет доходы, если:

- доходы относятся к нескольким отчетным (налоговым) периодам;
- связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем.

Иначе говоря, такие доходы налогоплательщик должен определять равномерно по отчетным (налоговым) периодам.

Порядок равномерного признания доходов организациями, предоставляющими имущество в лизинг, зависит от того, является ли сдача имущества в лизинг основной деятельностью налогоплательщика или нет.

Если предоставление имущества в лизинг является основным видом деятельности организации, то лизинговые платежи, поступающие от лизингополучателя, согласно статье 249 НК РФ, следует относить к доходам от реализации. При этом датой получения дохода будет признаваться дата реализации услуги (срок по графику) независимо от фактического поступления денежных средств в счет исполнения лизингового договора (пункт 3 статьи 271 НК РФ).

Если предоставление имущества в лизинг не является предметом деятельности организации, то доход от сдачи имущества в лизинг на основании пункта 4 статьи 250 НК РФ будет признаваться внереализационным доходом.

В соответствии с пунктом 4 статьи 271 НК РФ для внереализационных доходов датой получения дохода признается дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров либо предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода.

Принимая во внимание, что договор финансовой аренды (лизинга) является подвидом договора аренды и в статье 271 НК РФ не установлено каких-либо специальных норм в отношении учета доходов в виде лизинговых платежей, такие платежи учитываются на дату осуществления расчетов согласно условиям договора лизинга (графиком лизинговых платежей) либо в последний день отчетного (налогового) периода.

При этом, если договором лизинга предусмотрен неравномерный график лизинговых платежей, то на основании пункта 2 статьи 271 НК РФ доходы в виде лизинговых платежей признаются в налоговом учете с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Таким образом, лизингодатель, применяющий в целях налогообложения прибыли метод начисления, учитывает в составе своих доходов лизинговые платежи равномерно в течение срока действия договора лизинга вне зависимости от их фактической уплаты лизингополучателем. Такую позицию до недавнего времени выражало финансовое ведомство. В качестве примера можно привести Письма Минфина Российской Федерации от 17 апреля 2007 года № 03-03-06/1/248, от 6 февраля 2007 года № 03-03-06/1/59.

Поддерживали такую позицию и налоговые органы столицы, о чем свидетельствует Письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 22 сентября 2008 года № 20–12/089128.

Отметим, что рекомендации финансового ведомства, содержащиеся в указанных Письмах, о признании лизинговых платежей в доходах у лизингодателя равномерно, в течение срока действия договора, противоречили нормам действующего законодательства Российской Федерации о праве участников лизингового договора самостоятельно устанавливать размер и сроки платежей. Ведь согласно пункту 2 статьи 28 Закона о лизинге размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга с учетом Закона о лизинге.

Таким образом, законодательство Российской Федерации допускает составление графика платежей неравномерно не только по суммам оплаты в течение срока действия договора, но и по времени оплаты. Более того, при методе начисления требование о равномерном признании доходов распространяется только на внереализационные доходы.

Видимо поэтому позиция финансового ведомства позднее изменилась. Так, в Письме Минфина Российской Федерации от 4 марта 2008 года № 03-03-06/1/139 указано, что при признании лизинговых платежей в составе доходов от реализации налогоплательщика –

лизингодатели могут признавать доход в соответствии с заключенным графиком, то есть в неравномерных суммах.

Кроме того, в Письме Минфина Российской Федерации от 17 апреля 2009 года № 03-03-06/1/258 дан ответ на вопрос о том, может ли организация, осуществляющая деятельность по передаче имущества в финансовую аренду (лизинг), если договором лизинга предусмотрен неравномерный график лизинговых платежей, ежемесячно признавать доход в размере сумм платежей в соответствии с неравномерным графиком. В Письме сказано, что на основании подпункта 3 пункта 4 статьи 271 НК РФ лизингодатель признает доходы в виде сумм лизинговых платежей на дату осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенного договора либо на последний день отчетного (налогового) периода, исходя из сумм, предусмотренных графиком лизинговых платежей. Аналогичный ответ содержат Письма Минфина Российской Федерации от 2 апреля 2009 года № 03-03-06/1/212, от 15 октября 2008 года № 03-03-05/131.

Таким образом, в настоящее время финансовое ведомство не требует равномерности признания дохода, а позволяют лизинговым компаниям признавать доходы в соответствии с графиком лизинговых платежей.

Аналогичную позицию выражают и арбитры (Постановление ФАС Уральского округа от 16 декабря 2008 года №Ф09-9466/08-СЗ по делу №А76-4062/08).

По мнению автора, неравномерный график платежей имеет место и тогда, когда лизинговый платеж вносится один раз за длительный период времени, например раз в год или в полгода. В то же время единовременное включение в доходы такого платежа не совсем выгодно организации, так как оно приведет к единовременной уплате налога на прибыль или авансового платежа в большем размере. Поэтому такие доходы все-таки лучше распределять по отчетным периодам. Однако с учетом позиции Минфина Российской Федерации такой подход может вызвать претензии со стороны налоговых органов.

Антимонопольное регулирование лизинга

В соответствии с российским законодательством, лизинговые операции в определенных случаях подлежат антимонопольному регулированию. При этом антимонопольное регулирование распространяется как на российские юридические лица, так и на иностранные компании, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации.

В данной статье рассмотрим особенности антимонопольного регулирования лизинга.

Правовые основы лизинга.

Для начала разберемся, что представляет собой лизинг. Определение договора лизинга содержится в статье 2 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ) и в статье 665 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ). Согласно указанным нормам договор лизинга – это договор, в соответствии с которым арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем.

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество (пункт 1 статьи 3 Закона № 164-ФЗ).

Субъектами лизинга являются лизингодатель, лизингополучатель и продавец (статья 4 Закона № 164-ФЗ). Лизингодатель за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга. Лизингополучатель обязан принять его во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

Для выполнения своих обязательств по договору лизинга субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договоры (пункт 2 статьи 15 Закона № 164-ФЗ). К обязательным относится договор купли-продажи. К сопутствующим относятся договор о привлечении средств, договоры залога, гарантии, поручительства и другие.

Продавец по договору купли-продажи обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю. В пределах одного лизингового правоотношения поставщик и лизингополучатель могут выступать в одном лице (так называемый возвратный лизинг).

В соответствии с пунктом 1 статьи 15 Закона № 164-ФЗ независимо от срока договор лизинга заключается в письменной форме.

Антимонопольное регулирование лизинга.

В настоящее время вопросы, связанные с регулированием лизинговых отношений антимонопольными органами, отражены в двух Законах: в Законе № 164-ФЗ и Федеральном

законе от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон № 135-ФЗ).

Согласно статье 35 Закона № 164-ФЗ предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на рынке услуг по лизингу обеспечиваются федеральным антимонопольным органом в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации.

Статьей 2 Закон № 135-ФЗ определено, что антимонопольное законодательство Российской Федерации основывается на Конституции Российской Федерации, ГК РФ и состоит из Закона № 135-ФЗ, иных федеральных законов.

Закон № 135-ФЗ определяет организационные и правовые основы защиты конкуренции, в том числе предупреждение и пресечение:

- 1) монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции;
- 2) недопущения, ограничения, устранения конкуренции федеральными органами исполнительной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, иными осуществляющими функции указанных органов органами или организациями, а также государственными внебюджетными фондами, Центральным банком Российской Федерации.

Целями Закона № 135-ФЗ являются обеспечение единства экономического пространства, свободного перемещения товаров, свободы экономической деятельности в Российской Федерации, защита конкуренции и создание условий для эффективного функционирования товарных рынков.

Согласно пункту 9 статьи 4 Закона № 135-ФЗ под недобросовестной конкуренцией понимаются любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам – конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

Под монополистической деятельностью понимается злоупотребление хозяйствующим субъектом, группой лиц своим доминирующим положением, соглашения или согласованные действия, запрещенные антимонопольным законодательством, а также иные действия (бездействие), признанные в соответствии с федеральными законами монополистической деятельностью.

Следует обратить внимание читателей на то, что статья 4 Закона № 135-ФЗ относит услугу по договору лизинга к финансовым услугам, которые также входят в сферу регулирования Закона № 135-ФЗ.

В соответствии со статьей 14 Закона № 135-ФЗ не допускается недобросовестная конкуренция, в том числе:

- распространение ложных, неточных или искаженных сведений, которые могут причинить убытки хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации;
- введение в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или в отношении его производителей;
- некорректное сравнение хозяйствующим субъектом производимых или реализуемых им товаров с товарами, производимыми или реализуемыми другими хозяйствующими субъектами;
- продажа, обмен или иное введение в оборот товара, если при этом незаконно использовались результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридического лица, средства индивидуализации продукции, работ, услуг;
- незаконное получение, использование, разглашение информации, составляющей

коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну.

Законом № 135-ФЗ установлен ряд мер, направленных на защиту конкуренции. Так, Приказом Федеральной антимонопольной службы от 28 апреля 2010 года № 220 «Об утверждении Порядка проведения анализа состояния конкуренции на товарном рынке» утвержден Порядок проведения анализа состояния конкуренции на товарном рынке.

Как было указано выше, лизинговые компании являются финансовыми организациями, оказывающими финансовые услуги (статья 4 Закона № 135-ФЗ).

Согласно Условиям признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации) и Правилам установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением кредитной организации), утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 9 июня 2007 года № 359 (далее – Постановление № 359), доминирующим признается положение лизинговой компании на рынке лизинговых услуг (с учетом относительного размера долей на соответствующем товарном рынке, принадлежащих конкурентам), в отношении которой выполняются в совокупности следующие условия:

- доля лизинговой компании превышает 10 % на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 % на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации;

- доля лизинговой компании на товарном рынке в течение длительного периода времени (не менее одного года или в течение срока существования соответствующего товарного рынка, если такой срок составляет менее одного года) увеличивается и (или) неизменно превышает 10 % на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 % на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации.

В целях расчета объема финансовых услуг на товарном рынке основным показателем (в стоимостном выражении) в отношении лизинговых услуг является общая сумма лизинговых платежей за весь срок действия договора лизинга и выкупная цена предмета лизинга, если она предусмотрена договором лизинга, за вычетом лизинговых платежей, полученных по вышеуказанным договорам (подпункт «в» пункта 7 Постановления № 359).

Отметим, что Закон № 135-ФЗ в меньшей мере касается участников лизинговой сделки, так как, во-первых, определение доминирующего положения на рынке лизинговых услуг возложено непосредственно на антимонопольные органы, во-вторых, доминирующее положение лизинговой организации на рынке лизинговых услуг не является нарушением антимонопольного законодательства, а служит только основанием для осуществления систематического наблюдения за ее деятельностью со стороны антимонопольных органов.

Ответственность за нарушение антимонопольного законодательства.

Административная ответственность за нарушение Закона № 135-ФЗ предусмотрена Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ).

Так, статьей 14.31 КоАП РФ предусмотрена ответственность за злоупотребление доминирующим положением на товарном рынке; статьей 14.31.1 КоАП РФ – ответственность за злоупотребление доминирующим положением хозяйствующим субъектом, доля которого на рынке определенного товара составляет менее 35 процентов; статьей 14.32 КоАП РФ – ответственность за заключение ограничивающего конкуренцию соглашения, за осуществление

ограничивающих конкуренцию согласованных действий и за координацию экономической деятельности. Кроме того, возможность привлечения к административной ответственности за недобросовестную конкуренцию установлена статьей 14.33 КоАП РФ.

Уголовная ответственность за недопущение, ограничение или устранение конкуренции установлена статьей 178 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Информирование лизингодателем органов финансовой разведки, почему при платеже от третьих лиц лизинговые компании забывают свои же стандарты

В последнее время организации при приобретении и обновлении основных фондов все чаще пользуются финансовой арендой (лизингом). При этом лизинговые компании, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма предоставлять в уполномоченный орган сообщение об операции по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга). Об особенностях предоставления такой информации мы поговорим ниже.

Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) установил, что сделки с движимым имуществом, операции, связанные с получением и предоставлением имущества по договору финансовой аренды (лизинга) подлежат обязательному контролю (статья 6 Закона № 115-ФЗ).

Статьей 5 Закона № 115-ФЗ определено, что к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, относятся лизинговые компании.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7 Закона № 115-ФЗ, обязаны:

- идентифицировать лицо, находящееся на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (клиента) (за некоторыми исключениями – смотрите пункты 1.1 и 1.2 данной статьи);
- предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации выгодоприобретателей (за некоторыми исключениями – смотрите пункты 1.1 и 1.2 данной статьи);
- систематически обновлять информацию о клиентах, выгодоприобретателях;
- документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, определенные законом сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом;
- представлять в уполномоченный орган по его письменным запросам соответствующую информацию.

Лизинговые компании, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля и программы его осуществления, назначать специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил и реализацию указанных программ, а также предпринимать иные внутренние организационные меры в указанных целях (пункт 2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ).

Согласно пункту 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 8 января 2003 года № 6 «О порядке утверждения Правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом» правила внутреннего контроля в лизинговой компании утверждаются руководителем в течение одного

месяца со дня ее государственной регистрации в установленном порядке.

Правила внутреннего контроля в лизинговых компаниях должны быть представлены на согласование в Росфинмониторинг в течение пяти рабочих дней с даты их утверждения.

Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом рекомендаций, утверждаемых Правительством Российской Федерации.

Рекомендации по разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Рекомендации № 967-р) утверждены Распоряжением Правительства Российской Федерации от 10 июня 2010 года № 967-р.

Лизинговые компании, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом используют утвержденные Рекомендации № 967-р при разработке правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для целей выявления операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, лизинговые организации разрабатывают критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей их деятельности, а также рекомендаций, утверждаемых Федеральной службой по финансовому мониторингу по согласованию с соответствующими надзорными органами (пункт 18 Рекомендаций № 967-р).

Приказ Росфинмониторинга от 8 мая 2009 года № 103 утверждены Рекомендации по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок (далее – Рекомендации № 103). В этом документе приведены основные критерии выявления и признаки необычных сделок, которые рекомендуется учитывать при разработке правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций):

Так, согласно Рекомендациям № 103 в перечень признаков необычных сделок отнесена оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом.

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга) подлежит обязательному контролю если сумма, на которую совершается операция, то есть заключается договор лизинга, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее (Постановление ФАС Поволжского округа от 11 октября 2007 года по делу №А65-9270/07).

Законодательством предусмотрена административная ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В соответствии со статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) неисполнение организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, повлекшее установленные вступившим в законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния, влечет наложение административного штрафа:

– на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до трех лет;

– на юридических лиц – от пятисот тысяч до одного миллиона рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.

Пунктом 1 статьи 23.62 КоАП РФ определено, что федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рассматривает дела об административных правонарушениях, предусмотренных частями 1 – 4 статьи 15.27 КоАП РФ.

Согласно пункту 1 Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 июня 2004 года № 307, Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию и координации деятельности в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

Протоколы об административных правонарушениях, предусмотренных КоАП РФ, составляются должностными лицами органов, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях в соответствии с главой 23 КоАП РФ, в пределах компетенции соответствующего органа (пункт 1 статьи 28.3 КоАП РФ).

К примеру, организация предоставила в лизинг оборудование. Каждый полученный организацией лизинговый платеж составляет более 600 000 рублей. Сведения об указанных лизинговых платежах в уполномоченный орган не представлялись. Однако организацией была представлена полная информация о самой сделке. В данной ситуации Управление Федеральной службы по финансовому мониторингу не вправе привлекать организацию к административной ответственности по статье 15.27 КоАП РФ за непредставлении информации по каждому лизинговому платежу. Поясним. По своему характеру такая операция относится к сделке с движимым имуществом, а именно получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга).

Понятие операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, дано в статье 3 Закона № 115-ФЗ, согласно которому – это действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей. Данное статьей 3 Закона № 115-ФЗ определение полностью соответствует понятию сделки, приведенному в статье 153 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца (статья 665 ГК РФ).

В соответствии со статьей 666 ГК РФ предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые вещи, кроме земельных участков и других природных объектов.

Следовательно, объектом контроля Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторингом) является операция по предоставлению предмета лизинга на сумму свыше 600 000 рублей, а именно передача оборудования.

Платежи, совершаемые в рамках договора финансовой аренды (лизинга), обязательному контролю, в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, не подлежат

(пункт 1 Информационного письма Банка России от 29 февраля 2008 года №13 «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России»).

Указанный подход нашел подтверждение в Постановлении Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 14 июня 2007 года № 13570/06 по делу №А40-79527/05-130-657. В данном Постановлении Президиум ВАС РФ указал, что организация направляла сведения о передаче имущества в лизинг в установленные законодательством сроки и признал правильным вывод нижестоящих судов о том, что несообщение лизингодателем в уполномоченный орган сведений о получении лизинговых платежей не образует состава административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27 КоАП РФ.

ФАС Западно-Сибирского округа в Постановлении от 30 апреля 2008 года №Ф04-2561/2008(4026-А46-6) также вынес решение, что оснований для привлечения лизингодателя к административной ответственности за непредставление в уполномоченный орган сведений о получении им лизинговых платежей не имеется.

Отметим, что получение лизинговых платежей в силу норм ГК РФ, Закона № 115-ФЗ нельзя признать сделкой, а лишь неотъемлемой частью сделки, по которой Федеральной службе по финансовому мониторингу предоставлена вся необходимая информация.

Поэтому в данной ситуации Управление Федеральной службы по финансовому мониторингу не вправе привлекать организацию к административной ответственности по статье 15.27 КоАП РФ.

Исключением для лизингодателя является наличие такого критерия признаков необычных сделок, как оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом (Рекомендации № 103).

Обязательное наличие двух графиков – лизинговых платежей как денежных и арендной платы и выкупной цены как начисление, вычет и восстановление НДС по авансам и по комиссии

Лизинговые платежи являются формой оплаты за пользование полученного в лизинг имущества. В статье рассмотрим, что следует понимать под лизинговыми платежами, порядок их оплаты и отражения в бухгалтерском учете, рассмотрим вопрос выкупной цены лизингового имущества, а также особенности принятия к вычету и восстановления сумм НДС по авансам и по комиссии у лизингополучателя.

Лизинговые платежи.

Согласно пункту 1 статьи 28 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ) 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. В общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга, если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю.

Размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга с учетом Закона № 164-ФЗ (пункт 2 статьи 28 Закона № 164-ФЗ).

Если лизингополучатель и лизингодатель осуществляют расчеты по лизинговым платежам продукцией (в натуральной форме), производимой с помощью предмета лизинга, цена на такую продукцию определяется по соглашению сторон договора лизинга.

Размер лизинговых платежей может изменяться по соглашению сторон в сроки, предусмотренные данным договором, но не чаще чем один раз в три месяца.

Если иное не предусмотрено договором лизинга, обязательства лизингополучателя по уплате лизинговых платежей наступают с момента начала использования лизингополучателем предмета лизинга (пункт 3 статьи 28 Закона № 164-ФЗ).

Согласно Методическим рекомендациям по расчету лизинговых платежей, утвержденным Минэкономки Российской Федерации 16 апреля 1996 года (далее Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей), в лизинговые платежи включаются:

- амортизация лизингового имущества за весь срок действия договора лизинга;
- компенсация платы лизингодателя за использованные им заемные средства;
- комиссионное вознаграждение, плату за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга, а также стоимость выкупаемого имущества, если договором предусмотрен выкуп и порядок выплат указанной стоимости в виде долей в составе лизинговых платежей.

Лизинговые платежи уплачиваются в виде отдельных взносов. Расчет удобно вести на основании Методических рекомендаций по расчету лизинговых платежей, так как, в данном случае, экономическая обоснованность лизинговых платежей становится более высокой.

Порядок, условия и сроки лизинговых платежей оговариваются сторонами в договоре лизинга. Если договором лизинга это не определено, то считается, что в этой ситуации порядок, условия и сроки применяются как при лизинге аналогичного имущества при сравнительных обстоятельствах.

Согласно Методическим рекомендациям по расчету лизинговых платежей по методу начисления лизинговых платежей стороны могут выбрать:

- метод «с фиксированной общей суммой». При данном методе общая сумма платежей начисляется равными долями в течение всего срока договора в соответствии с согласованной сторонами периодичностью. С точки зрения налоговых органов равномерные платежи с момента начала использования лизингополучателем предмета лизинга являются лучшим вариантом;

- метод «с авансом», когда лизингополучатель при заключении договора выплачивает лизингодателю аванс в согласованном сторонами размере, а остальная часть общей суммы лизинговых платежей (за минусом аванса) начисляется и уплачивается в течение срока действия договора, как и при начислении платежей с фиксированной общей суммой;

- метод «минимальных платежей». При данном методе в общую сумму платежей включаются: сумма амортизации лизингового имущества за весь срок действия договора, плата за использованные лизингодателем заемные средства, комиссионное вознаграждение и плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором, а также стоимость выкупаемого лизингового имущества, если выкуп предусмотрен договором.

Периодичность выплат (ежегодно, ежеквартально, ежемесячно, еженедельно) устанавливается в договоре лизинга, а также сроки внесения платы по числам месяца.

Вносить лизинговые платежи лизингополучатель обязан своевременно.

По соглашению сторон лизинговые платежи могут осуществляться равными долями, в уменьшающихся или увеличивающихся размерах.

Несмотря на то, что в Методических рекомендациях денежные платежи перепутаны с вознаграждением по договору лизинга, график денежных платежей может быть с авансом, а график лизинговых платежей равномерным.

Напомним, что в соответствии с пунктом 2 статьи 28 Закона № 164-ФЗ размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга. Причем договором может предусматриваться и график погашения лизинговых платежей.

Необходимо сказать, что в отношении лизинговых сделок финансовое и налоговое ведомства долгое время настаивали на равномерности признания расходов в виде лизинговых платежей, даже если договором предусмотрен неравномерный график.

Так, например, в Письме Минфина Российской Федерации от 31 мая 2007 года № 03-03-06/1/349 чиновники указали: если договором лизинга предусмотрен неравномерный график перечисления лизинговых платежей, то лизингополучатель признает расходы с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов на основании пункта 1 статьи 272 НК РФ. При этом ежемесячного заключения актов оказанных услуг по договору лизинга для целей ведения налогового учета доходов в виде лизинговых платежей не требуется.

Поддерживали такую позицию и налоговики столицы, о чем свидетельствует Письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 1 апреля 2008 года № 20–12/030773.

Однако в последнее время позиция чиновников несколько изменилась. Так, в Письме от 15

октября 2008 года № 03-03-05/131 специалисты финансового ведомства не требуют равномерности признания расходов, а позволяют лизингополучателям, применяющим метод начисления, признавать расходы исходя из размера платежей и сроков перечисления, утвержденных соответствующим графиком (подпункт 3 пункта 7 статьи 272 НК РФ). Аналогичные выводы содержит Письмо ФНС Российской Федерации от 17 августа 2009 года № 3-2-13/179@.

Учитывая то, что в НК РФ прямо не установлен такой порядок признания расходов по лизинговым операциям, по мнению автора, лизингополучателям следует прописать такой порядок признания расходов в своей учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета. В дальнейшем это позволит снять возможные претензии со стороны налоговиков.

Отметим, что в неравномерный график лизинговых (арендных) платежей несет определенные риски, расход по договору лизинга и денежный платеж в соответствии с налоговым законодательством должны быть независимы друг от друга. Так как если ориентироваться на платежи, то, например, авансовые платежи, произведенные лизингополучателем до поставки предмета лизинга, не попадут в расходы лизингополучателя, и, наоборот, если ориентироваться на равномерность, то возникает риск того, что не учет платежей, в части большей, чем признаваемый равномерно расход, может привести к санкциям со стороны налоговых органов. Наиболее приемлемый вариант – это оформление графика лизинговых платежей равномерно, без авансовых платежей, с момента ввода предмета лизинга в эксплуатацию. Но при осуществлении предпринимательской деятельности такая структура лизинговых платежей часто не приемлема и требует осуществлять их неравномерно и с выплатой авансовых платежей.

Поэтому автор рекомендует по заключенным договорам лизинга, предусматривающим неравномерность или авансовую форму оплаты, устанавливать два графика: один начисления лизинговых платежей, как арендной платы, и другой, перечисления лизинговых платежей как денежной оплаты.

Что необходимо знать лизингополучателю, что бы снизить свои риски по договору лизинга.

С точки зрения финансовых органов, если договором лизинга не предусмотрено оформление актов оказанных услуг по договору лизинга, то договор лизинга, график лизинговых платежей, документы, подтверждающие оплату лизинговых платежей, акт приемки-передачи лизингового имущества (форма №ОС-1) являются достаточным документальным подтверждением понесенных организацией-лизингополучателем расходов в виде лизинговых платежей. Соответственно, доходы и расходы учитываются вне зависимости от ежемесячного заключения актов оказанных услуг по договору лизинга (Письмо Минфина Российской Федерации от 14 января 2008 года № 03-03-06/1/3). Но все-таки рекомендуется прописать систему документооборота по договорам аренды и лизинга в учетной политике для целей налогообложения.

Важным условием договора можно считать то, что лизингополучатель должен иметь возможность не путать денежные авансовые платежи с лизинговыми платежами как вознаграждением по договору аренды.

Договор финансовой аренды (лизинга), которым предусмотрен выкуп предметов лизинга, следует рассматривать как смешанный договор, содержащий элементы договора аренды и

договора купли-продажи. Расходы лизингополучателя в виде выкупной цены предмета лизинга являются расходами на приобретение амортизируемого имущества и на основании статьи 270 НК РФ не учитываются при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль. Таким образом, лизинговый платеж может быть отнесен к прочим расходам только в той части, в которой он уплачивается за получение предмета лизинга во временное владение и пользование, а выкупная цена предмета лизинга для целей налогообложения прибыли не учитывается. Данный вывод также подтверждается Постановлением Президиума ВАС Российской Федерации от 1 марта 2005 года № 12102/04. Аналогичная точка зрения приведена в Письмах Минфина Российской Федерации от 27 апреля 2007 года № 03-03-05/104 и от 15 ноября 2006 года № 03-03-04/1/761, а также в Письме ФНС Российской Федерации от 13 июля 2007 года №ХС-6-02/559@. Соответственно, в общей сумме лизинговых платежей должны быть обособлены суммы арендных платежей и выкупная цена. При этом следует учитывать, что для целей налогообложения прибыли налогоплательщик должен обеспечить отдельный учет платы за пользование предметом лизинга и платы за выкуп лизингополучателем предмета лизинга (Письма Минфина Российской Федерации от 25 июня 2009 года № 03-03-06/1/428, от 4 марта 2008 года № 03-03-06/1/138, от 30 марта 2007 года № 03-03-06/1/194).

Учет лизинговых платежей лизингополучателем.

Согласно пункту 5 ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 33н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (далее – ПБУ 10/99) суммы лизинговых платежей включаются в состав расходов по обычным видам деятельности.

Пунктом 16 ПБУ 10/99 определено, что расходы в бухгалтерском учете признаются при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, например начал использоваться лизингополучателем.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

В соответствии с пунктом 9 Указаний об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 (далее Указания № 15), начисление причитающихся лизингодателю лизинговых платежей за отчетный период отражается по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Задолженность по лизинговым платежам», в корреспонденции со счетами учета затрат (20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»).

Вычет и восстановление НДС по авансам и по комиссии.

При перечислении предоплаты лизингополучатель может принять к вычету НДС с суммы

этой предоплаты, так как пунктом 12 статьи 171 НК РФ определено, что вычетам у налогоплательщика, перечислившего суммы оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), подлежат суммы налога, предъявленные продавцом этих товаров (работ, услуг).

В свою очередь, пунктом 9 статьи 172 НК РФ установлено, что указанные вычеты производятся на основании счетов-фактур, выставленных лизингодателем при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), документов, подтверждающих фактическое перечисление сумм оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), при наличии договора, предусматривающего перечисление указанных сумм.

Отметим, что лизингодатель обязан выставить счет-фактуру лизингополучателю не позднее пяти календарных дней, считая со дня получения суммы предоплаты (пункт 3 статьи 168 НК РФ).

Одновременно (в течение всего срока действия договора лизинга) организация частично восстанавливает НДС, ранее принятый к вычету с перечисленной предоплаты (подпункт 3 пункта 3 статьи 170 НК РФ).

По мнению Минфина Российской Федерации, изложенному в Письмах Минфина Российской Федерации от 6 марта 2009 года № 03-07-15/39, от 9 апреля 2009 года № 03-07-11/103, вычет НДС с авансов является правом, а не обязанностью налогоплательщика, перечислившего аванс. Если лизингополучатель не использует свое право на принятие к вычету налога по предварительной оплате (частичной оплате) приобретенных товаров (работ, услуг), а ограничится только правом на налоговый вычет по полученным товарам (работам, услугам), это не приведет к занижению налоговой базы и суммы налога, подлежащей уплате в бюджет.

Таким образом, лизингополучатель вправе не принимать к вычету НДС, предъявленный лизингодателем при получении предоплаты, а заявлять налоговые вычеты на основании счетов-фактур, выставляемых лизингодателем на суммы начисленных лизинговых платежей.

Согласно разъяснениям Минфина Российской Федерации, приведенным в Письме от 7 июля 2006 года № 03-04-15/131, порядок вычета НДС по лизинговым платежам у лизингополучателя не зависит от включения (невключения) в них выкупной стоимости лизингового имущества.

По мнению чиновников, в случае включения сумм выкупной стоимости имущества в лизинговые платежи вычет налога на добавленную стоимость, уплаченного лизингополучателем лизингодателю, следует производить лизингополучателю в полной сумме на основании счетов-фактур, оформленных лизингодателем по лизинговым платежам с учетом выкупной стоимости имущества.

При этом данный порядок применения вычетов, по мнению финансового ведомства, следует применять и в случае оплаты выкупной стоимости имущества одновременно с лизинговыми платежами, но без включения в их сумму.

В Письме от 19 марта 2007 года № 03-07-03/34 финансовое ведомство подтверждает свою точку зрения, указывая на то, что суммы НДС по лизинговым платежам на основании статей 171, 172 НК РФ подлежат вычету по мере оказания услуг аренды при наличии соответствующих счетов-фактур. При этом чиновники напоминают, что решение о подтверждении обоснованности применения налоговых вычетов, в том числе при осуществлении лизинговых операций, принимается налоговыми органами исходя из фактических обстоятельств и документов, подтверждающих правомерность принятия к вычету сумм налога, предъявленных поставщиком имущества (основных средств) лизингодателю или лизингодателем

лизингополучателю.

Отметим, что в некоторых случаях налоговые органы не согласны с заявленными к возмещению из бюджета суммами НДС, уплаченными лизингополучателями в составе лизинговых платежей. По мнению налоговиков, лизинговый платеж в целях исчисления НДС (по аналогии с налогом на прибыль) фактически содержит в себе два вида платежей: расходы по приобретению лизингового имущества и арендную плату за пользование предметом лизинга. Вычет НДС осуществляется только в той части лизингового платежа, которая является платой за аренду и вознаграждением. НДС в остальной части не подлежит вычету, так как предмет лизинга полностью не оплачен и не принят на учет лизингополучателя.

Однако арбитры придерживаются иной позиции: так в Постановлении ФАС Московского округа от 18 апреля 2007 года по делу №КА-А40/1228-07 суд указал, поскольку лизинговый платеж является единым платежом, то выделение из него части, приходящейся на стоимость переданного в лизинг имущества, и отказ в принятии к вычету уплаченного в этой части НДС является незаконным и необоснованным.

Если в составе лизинговых платежей не выделена выкупная стоимость предмета лизинга, у налоговых органов нет оснований самостоятельно выделять ее и отказывать по ней в вычете НДС до момента перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 9 марта 2006 года по делу №А05-16678/2005-13).

Если предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по окончании договора лизинга без составления отдельного договора купли-продажи предмета лизинга, то, по мнению судов, в состав лизинговых платежей однозначно включена выкупная стоимость (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 30 ноября 2006 года по делу №Ф04-2872/2006(28639-А27-40), Ф04-2872/2006(28570-А27-40)). При этом ни гражданское, ни налоговое законодательство не обязывает выделять ее в сумме лизинговых платежей (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 20 апреля 2006 года по делу №Ф04-9918/2005(21822-А27-3)).

Кроме того, в Постановлении ФАС Уральского округа от 18 января 2007 года по делу №Ф09-11946/06-С3 судом отмечено, что, если по договору лизинга общество приобретает услугу и независимо от того, на чьем балансе учитывается предмет лизинга, суммы НДС, уплачиваемые в составе лизинговых платежей, подлежат вычету в полном объеме в тех налоговых периодах, в которых вносятся указанные платежи, при соблюдении условий, предусмотренных статьями 171, 172 НК РФ.

В Постановлении ФАС Московского округа от 12 марта 2007 года, 19 марта 2007 года №КА-А40/12633-06 по делу №А40-8717/06-117-87 арбитры сделали вывод, что согласно статье 172 НК РФ товары должны быть «приняты на учет», а принятие на забалансовый счет 001 «Арендованные основные средства» – то же принятие на учет. Таким образом, отражение лизингополучателем предмета лизинга на забалансовом счете не лишает его права на вычет по лизинговым платежам.

Как было сказано выше, согласно Методическим рекомендациям по расчету лизинговых платежей, в лизинговые платежи включается, в частности, комиссионное вознаграждение за заключение договора лизинга. Комиссия представляет собой вознаграждение лизингодателя за организацию предварительной работы по заключению договора лизинга, в том числе ведение переговоров, подготовку документации и заключение контракта с продавцом оборудования.

Отметим, что данная комиссия не может быть комиссией за услуги посредничества, то есть

отдельной услугой, поэтому она входит в лизинговый платеж, но взимается сразу, следовательно, она ближе к авансу, формирующему сумму договора лизинга.

На практике у лизингополучателя могут возникнуть споры с налоговыми органами о составе расходов, связанных с заключением договора лизинга, которые разрешаются в судебном порядке.

Рассмотрим Постановление ФАС Северо-Западного округа от 20 февраля 2009 года по делу №А05-6708/2008.

В ходе проверки налоговый орган установил, что ООО «Лизинговая Компания Международного Московского Банка» и ЗАО «Архангельский фанерный завод» заключили договоры внутреннего лизинга, предметом которых являлось приобретение лизингодателем лизингового имущества у выбранного заводом продавца. Предприятие в декабре 2004 года оплатило предусмотренную договорами комиссию за организацию в составе первого авансового платежа.

При этом в 2004 году завод не использовал в своей производственной деятельности оборудование, являющееся предметом лизинга по названным договорам. Акты о передаче оборудования были подписаны лизингодателем и лизингополучателем в 2005 года.

По мнению налогового органа, у общества отсутствовало право на применение налоговых вычетов по НДС в 2004 году, поскольку в этот период у него отсутствовало в наличии и не было принято на учет имущество, являющееся предметом лизинга по договорам внутреннего лизинга.

Завод не согласился с выводами проверяющих и обратился в суд с заявлением о признании незаконным решения налогового органа. Арбитражный суд поддержал позицию налогоплательщика. Поясним почему.

В соответствии со статьей 171 НК РФ налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму НДС, исчисленную в соответствии со статьей 166 НК РФ, на установленные данной статьей налоговые вычеты. Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику и уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации.

В силу пункта 1 статьи 172 НК РФ налоговые вычеты, предусмотренные статьей 171 НК РФ, производятся на основании счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиками товаров (работ, услуг), документов, подтверждающих фактическую уплату сумм налога после принятия на учет указанных товаров (работ, услуг), и при наличии соответствующих первичных документов.

С учетом указанных норм право на применение налогоплательщиком налоговых вычетов по НДС обусловлено наличием таких условий, как предъявление продавцом покупателю к оплате счета-фактуры, фактической оплаты налога продавцу в составе цены приобретенного товара (работ, услуг) и принятие данного товара (работ, услуг) на учет.

Удовлетворяя требования общества по этому эпизоду, суд руководствовался следующим. Наличие у налогоплательщика счетов-фактур и их фактическая оплата заводом не оспаривается налоговым органом. Заключение обществом договоров внутреннего лизинга и их фактическое исполнение подтверждаются материалами дела и свидетельствуют об обоснованности уплаты заявителем лизингодателю комиссии за организацию в размере 1 % от стоимости лизингового имущества в соответствии с условиями указанных договоров. То обстоятельство, что предмет лизинга фактически был получен обществом в 2005 году, а не в декабре 2004 года, не является препятствием для предъявления вычетов по указанным счетам-фактурам.

Кроме того, суд первой инстанции обоснованно указал, что услуги по организации, подготовке документации к заключению договоров внутреннего лизинга, оплата которых произведена по счетам-фактурам, оказаны лизингополучателю в 2004, а не в 2005 году, как

указывает налоговый орган. С учетом изложенного суды первой и апелляционной инстанций сделали правильный вывод о том, что обществом соблюдены все условия, определяющие право налогоплательщика на вычет сумм НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), и правомерно признали недействительным решение налоговиков в части доначисления обществу НДС за 2004 год.

Отсутствие выкупной цены при условии выкупа, как нарушение законодательства и риск для лизингополучателя

В последнее время в деятельности компаний все чаще встречаются лизинговые операции, поскольку использовать лизинг бывает намного проще и выгоднее, чем получать кредиты в банках и приобретать имущество.

Если при получении в лизинг имущества в договоре лизинга отсутствует выкупная стоимость предмета лизинга, то это влечет за собой некоторые проблемы. Рассмотрим, какие это проблемы и попытаемся найти пути их решения.

Согласно статье 2 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ) лизинг – это совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга.

В соответствии со статьей 665 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) по договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель (далее лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (далее лизингополучателем) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

Независимо от срока договор лизинга заключается в письменной форме. Для выполнения своих обязательств по договору лизинга субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договоры. К обязательным договорам относится договор купли-продажи. К сопутствующим договорам относятся договор о привлечении средств, договор залога, договор гарантии, договор поручительства и другие.

Согласно статье 624 ГК РФ и пункту 1 статьи 19 Закона № 164-ФЗ договором лизинга может быть предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора лизинга или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон. При этом в договоре необходимо предусмотреть положение о выкупе предмета лизинга, размер платежей за пользование, а также выкупную цену.

Как указано в Письме ФНС Российской Федерации от 26 мая 2010 года №ШС-37-3/2514@ принимая во внимание то, что договор финансовой аренды (лизинга) является подвидом договора аренды (статья 625 ГК РФ), к нему применяются общие положения об аренде, не противоречащие установленным правилам о договоре финансовой аренды.

Порядок выкупа арендованного имущества установлен статьей 624 ГК РФ. Согласно названной статье в законе или договоре аренды может быть предусмотрено, что арендованное имущество переходит в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены.

Если условие о выкупе арендованного имущества не предусмотрено в договоре аренды, оно может быть установлено дополнительным соглашением сторон, которые при этом вправе договориться о зачете ранее выплаченной арендной платы в выкупную цену.

Таким образом, выкупная цена, полная уплата которой является основанием для перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, должна быть определена в договоре лизинга или в дополнительном соглашении сторон.

Если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, то выкупная цена может быть оплачена двумя способами:

- лизингополучатель вправе уплатить эту сумму по окончании срока договора отдельной суммой;
- выкупную стоимость лизингового имущества можно включить в сумму лизинговых платежей на основании пункта 1 статьи 19 и пункта 1 статьи 28 Закона № 164-ФЗ.

На основании подпункта 10 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) лизинговые платежи за принятое в лизинг имущество относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией.

В то же время согласно пункту 5 статьи 270 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы в виде расходов по приобретению и (или) созданию амортизируемого имущества.

Согласно пункту 1 статьи 28 Закона № 164-ФЗ под лизинговыми платежами понимается общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входят 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, если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю.

По мнению контролирующих органов, изложенному в Письмах Минфина Российской Федерации от 2 июня 2010 года № 03-03-06/1/368, от 25 июня 2009 года № 03-03-06/1/428, от 4 марта 2008 года № 03-03-06/1/138, ФНС Российской Федерации от 26 мая 2010 года № ШС-37-3/2514@, УФНС Российской Федерации по городу Москве от 15 февраля 2007 года № 09-14/014329, для целей налогообложения прибыли расходы лизингополучателя в виде выкупной цены предмета лизинга при переходе права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю являются расходами на приобретение амортизируемого имущества и на основании пункта 5 статьи 270 НК РФ не учитываются при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль. Отнесение стоимости амортизируемого имущества к расходам организации для целей налогообложения осуществляется посредством механизма амортизации в соответствии со статьями 256 – 259 НК РФ.

Таким образом, лизинговый платеж может быть отнесен к прочим расходам в той части, в которой он уплачивается за получение предмета лизинга во временное владение и пользование. При этом выкупная цена предмета лизинга в составе лизинговых платежей, включаемых в прочие расходы в соответствии с подпунктом 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ, не учитывается. Аналогичная позиция изложена в Постановлении ФАС Поволжского округа от 25 сентября 2008 года по делу № А55-17654/2007.

Суммы, уплачиваемые в счет оплаты выкупной цены предмета лизинга, до перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю (реализации лизингового имущества) следует рассматривать для целей налогового учета у лизингодателя и лизингополучателя как авансовые платежи.

В случае если в договоре лизинга указано, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя после выплаты всех лизинговых платежей, без указания выкупной цены в договоре лизинга, то всю сумму лизинговых платежей следует рассматривать как расход, направленный на приобретение права собственности на предмет лизинга, являющийся амортизируемым имуществом, включаемый в первоначальную стоимость амортизируемого имущества после перехода права собственности на него к лизингополучателю. Иначе говоря, лизингополучатель сможет их учесть при налогообложении прибыли только после того, как полностью выкупит предмет лизинга. Такая позиция изложена в Письмах Минфина Российской

Федерации от 9 ноября 2005 года № 03-03-04/1/348, от 27 апреля 2007 года № 03-03-05/104, от 4 марта 2008 года № 03-03-06/1/138, ФНС Российской Федерации от 26 мая 2010 года № ШС-37-3/2514@.

Таким образом, получается, что лизинговые платежи за пользование предмета лизинга можно включить в состав прочих расходов. А что касается платежей в счет выкупа имущества, то их следует рассматривать как авансовые платежи. Списывать же их можно будет через механизм амортизации – и то только после того, как произойдет переход права собственности на предмет лизинга.

При этом налогоплательщик обязан обеспечить отдельный учет платы за пользование предметом лизинга и за его выкуп (Письмо Минфина Российской Федерации от 4 марта 2008 года № 03-03-06/1/138).

Однако отметим, что нормы ГК РФ и Закона № 164-ФЗ не содержат положений, предусматривающих выделения выкупной стоимости из состава лизинговых платежей. При этом в НК РФ нет понятия «лизинговый платеж», следовательно, на основании пункта 1 статьи 11 НК РФ нужно руководствоваться именно гражданским законодательством. Поэтому большинство арбитров указывают, что организации имеют право учитывать выкупную цену в расходах в составе лизинговых платежей на основании подпункта 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ. Такие выводы сделаны, в частности, в Постановлениях ФАС Московского округа от 26 ноября 2010 года по делу № КА-А40/15260-10, ФАС Северо-Кавказского округа от 24 ноября 2010 года по делу № А53-7759/2010, ФАС Центрального округа от 20 февраля 2009 года по делу № А35-1588/08-С8.

Кроме того, в Постановлениях ФАС Волго-Вятского округа от 13 июня 2007 года по делу № А29-7407/2006а, ФАС Уральского округа от 29 января 2007 года по делу № Ф09-12271/06-С3 судьи указали, что из содержания статьи 28 Закона № 164-ФЗ следует, что лизинговый платеж является единым платежом, производимым в рамках единого договора лизинга, поэтому, несмотря на то, что в его расчет входят несколько составляющих, нельзя рассматривать этот платеж как несколько самостоятельных платежей. Нормы Закона № 164-ФЗ, так же как и нормы НК РФ, не устанавливают обязанность сторон договора лизинга при определении размера лизинговых платежей, подлежащих уплате по договору, предусматривающему переход права собственности на лизинговое имущество, указывать его выкупную цену.

Таким образом, судебные органы делают выводы, что включение лизингополучателем в расходы, связанные с производством и реализацией, всей суммы лизинговых платежей, уплаченных по договору финансовой аренды, является правомерным.

На основании вышеизложенного можно порекомендовать налогоплательщикам все-таки включать в договор выкупную стоимость лизингового имущества, что позволит избежать споров с проверяющими органами. При этом можно определить любую величину выкупной цены предмета лизинга, пусть даже 1 рубль.

В Письме Минфина Российской Федерации от 12 июля 2006 года № 03-03-04/1/576 сказано, что в соответствии со статьей 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Стороны договора лизинга вправе определить выкупную цену предмета лизинга в размере 1 рубль. При этом следует учитывать, что статья 40 НК РФ, устанавливающая принципы определения цены товаров, работ или услуг для целей налогообложения прибыли, не содержит каких-либо исключений в отношении выкупа предмета лизинга.

Пунктом 4 статьи 40 НК РФ установлено, что рыночной ценой товара (работы, услуги) признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных

(а при их отсутствии – однородных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях.

При этом в соответствии с пунктом 9 статьи 40 НК РФ при определении рыночных цен товара, работы или услуги учитывается информация о заключенных на момент реализации этого товара, работы или услуги сделках с идентичными (однородными) товарами, работами или услугами в сопоставимых условиях. В частности, учитываются такие условия сделок, как количество (объем) поставляемых товаров (например, объем товарной партии), сроки исполнения обязательств, условия платежей, обычно применяемые в сделках данного вида, а также иные разумные условия, которые могут оказывать влияние на цены.

Таким образом, при определении рыночной цены выкупа лизингополучателем предмета лизинга, полученного по договору лизинга, должны учитываться особенности данного вида сделок.

При этом рыночная цена перехода права собственности на предмет лизинга, по мнению финансового ведомства, должна определяться как цена выкупа предмета лизинга, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения идентичных (а при их отсутствии – однородных) товаров в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях.

Также следует обратить внимание читателей на то, что отсутствие в договоре выкупной цены и сроков ее уплаты подвергает лизингополучателя риску того, что вычет налога на добавленную стоимость по всей сумме договора может быть признан налоговым органом только после перехода права собственности на имущество, являющееся предметом лизинга. Это приведет к пересмотру вычета суммы НДС по договору лизинга, а также к штрафным санкциям на сумму НДС по договору.

На основании вышесказанного, можно сделать вывод, что в целях минимизации налоговых рисков сторонам следует предусмотреть в самом договоре лизинга или в дополнительном соглашении к нему величину выкупной цены предмета лизинга.

Балансодержатель – лизингодатель – бухгалтерский и налоговый учет, учет дополнительных расходов, документооборот у лизингополучателя

Порядок бухгалтерского учета и налогообложения имущества, полученного по договору лизинга, определяется многими факторами, одним из которых является выбор балансодержателя предмета лизинга. По соглашению сторон лизинговое имущество может учитываться как на балансе лизингополучателя, так и на балансе лизингодателя.

В нижеприведенном материале поговорим об особенностях отражения в учете лизингополучателя операций, связанных с получением имущества в лизинг, при условии, что балансодержателем является лизингодатель.

Правоотношения сторон по договорам финансовой аренды (лизинга) закреплены в статье 665 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), а также в Федеральном законе от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ).

Согласно статье 2 названного Закона договор лизинга – договор, в соответствии с которым арендодатель (далее – лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (далее – лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем.

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Не могут быть предметом лизинга земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения, за исключением продукции военного назначения, лизинг которой осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации, Федеральным законом от 19 июля 1998 года № 114-ФЗ «О военно-техническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами» в порядке, установленном Президентом Российской Федерации, и технологического оборудования иностранного производства, лизинг которого осуществляется в порядке, установленном Президентом Российской Федерации (статья 3 Закона № 164-ФЗ).

Лизингодателем признается физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга (статья 4 Закона № 164-ФЗ).

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга (статья 4 Закона № 164-ФЗ).

Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю,

является собственностью лизингодателя.

Бухгалтерский учет.

Бухгалтерский и налоговый учет операций у лизингодателя и лизингополучателя зависит от того, у кого на балансе учитывается лизинговое имущество.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с лизингом имущества, установлен Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» (далее – Указания № 15).

Однако применять данные Указания следует очень осторожно, ведь практически все документы, на основе которых они были разработаны, в настоящее время отменены. Поэтому при применении Указаний № 15 следует учитывать изменения в нормативном регулировании бухгалтерского учета, произошедшие с момента принятия этого документа.

Если полученное в лизинг имущество учитывается на балансе лизингодателя, то согласно пункту 8 Указаний № 15 стоимость такого имущества, поступившего лизингополучателю, учитывается на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» (в оценке, которая указана в договоре, то есть в общей сумме лизинговых платежей).

При оформлении приема-передачи предмета лизинга составляются акты унифицированной формы №№ ОС-1, ОС-1а и ОС-1б, утвержденные Постановлением Госкомстата Российской Федерации от 21 января 2003 года № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».

Согласно пункту 14 Приказа Минфина Российской Федерации от 13 октября 2003 года № 91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств» (далее – Методические указания № 91н) для организации учета предмета лизинга на забалансовом счете лизингополучателю рекомендуется открыть инвентарную карточку по форме № ОС-6. Предмет лизинга учитывается по инвентарному номеру, присвоенному лизингодателем. При этом арбитры отмечают: данное положение носит рекомендательный, а не обязательный характер. Поэтому лизингополучатель вправе вести учет арендованных основных средств не на инвентарных карточках, а в учетных регистрах автоматизированной системы бухучета, куда информация вносится на основании акта приема-передачи имущества. В частности такой вывод сделан в Постановлении Девятого арбитражного апелляционного суда от 27 июня 2008 года № 09АП-6981/2008-АК.

В соответствии с пунктом 9 Указаний № 15 начисление причитающихся лизингодателю лизинговых платежей за отчетный период отражается по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» в корреспонденции со счетами учета издержек производства (обращения).

Согласно пункту 5 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (далее – ПБУ 10/99) суммы лизинговых платежей включаются в состав расходов по обычным видам деятельности.

При возврате объекта лизингодателю его стоимость списывается с забалансового учета. Возврат предмета лизинга оформляется актом о приеме-передаче объекта основных средств по форме № С-1.

При выкупе лизингового имущества его стоимость на дату перехода права собственности списывается с забалансового счета 001 «Арендованные основные средства». Одновременно согласно пункту 11 Указаний № 15 следует сделать запись на эту же стоимость по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств»/субсчет «Амортизация собственных основных средств».

Оформляется передача актом о приеме-передаче объекта основных средств по форме № ОС-1. Отметим, что рассмотренный порядок принятия к учету лизингового имущества применяется только в том случае, если вся сумма по договору (включая выкупную цену) списана в состав расходов при начислении лизинговых платежей. Учитывая, что контролирующие органы требуют выкупную цену выделять обособленно, в сделках, изначально предусматривающих переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, данное условие стороны выполняют, например, устанавливая, что последний платеж признается выкупной ценой. Поэтому рекомендуем отражать приобретение предмета лизинга по истечении срока договора лизинга в общем порядке.

Налоговый учет.

Согласно пункту 4 статьи 28 Закона № 164-ФЗ в целях налогообложения прибыли лизинговые платежи относятся в соответствии с законодательством о налогах и сборах к расходам, связанным с производством и (или) реализацией.

Подпунктом 10 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) определено, что в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, относятся арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество (в том числе земельные участки). У лизингополучателя текущие расходы по договору лизинга составляют лизинговые платежи, за минусом выкупной цены.

Для целей налогообложения прибыли расходы лизингополучателя в виде выкупной цены предмета лизинга при переходе права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю являются расходами на приобретение амортизируемого имущества и на основании пункта 5 статьи 270 НК РФ не учитываются при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль. Отнесение стоимости амортизируемого имущества к расходам организации для целей налогообложения осуществляется посредством механизма амортизации в соответствии со статьями 256 – 259 НК РФ.

Таким образом, лизинговый платеж может быть отнесен к прочим расходам в соответствии с подпунктом 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ только в той части, в которой он уплачивается за получение предмета лизинга во временное владение и пользование, а выкупная цена предмета лизинга для целей налогообложения прибыли не учитывается. Такая точка зрения изложена в Письмах Минфина Российской Федерации от 4 марта 2008 года № 03-03-06/1/138, от 27 апреля 2007 года № 03-03-05/104.

Согласны с чиновниками и некоторые арбитры: Постановление ФАС Поволжского округа от 25 сентября 2008 года № А55-17654/2007. Данный вывод также подтверждается Постановлением Президиума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 1 марта 2005 года № 12102/04.

Однако отметим, что нормы ГК РФ и Закона № 164-ФЗ не содержат положений, предусматривающих выделения выкупной стоимости из состава лизинговых платежей. При этом в НК РФ нет понятия «лизинговый платеж», следовательно, на основании пункта 1 статьи 11 НК РФ нужно руководствоваться именно гражданским законодательством. Поэтому большинство

арбитров указывают, что организации имеют право учитывать выкупную цену в расходах в составе лизинговых платежей на основании подпункта 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ. Такие выводы сделаны, в частности, в Постановлениях ФАС Московского округа от 26 ноября 2010 года №КА-А40/15260-10, ФАС Северо-Кавказского округа от 24 ноября 2010 года №А53-7759/2010, ФАС Центрального округа от 20 февраля 2009 года №А35-1588/08-С8.

Иногда договором лизинга на лизингополучателя возлагается обязанность по уплате лизингодателю так называемого *«авансового платежа»*, сумма которого может быть весьма значительным (например, при приобретении дорогостоящего оборудования). Авансовым, то есть предварительным, уплаченным лизингодателю до выполнения им обязанности по предоставлению предмета лизинга лизингополучателю, данный платеж будет являться до передачи имущества во владение и пользование лизингополучателя.

Порядок учета лизингополучателем авансового платежа зависит от того, кто является балансодержателем предмета лизинга – лизингодатель или лизингополучатель, как в договоре лизинга согласовано об авансе и как лизингодатель составит документы по этой операции. В любом случае до передачи предмета лизинга лизингополучателю авансовый платеж у него не признается расходом (пункт 3 ПБУ 10/99, пункт 1 статьи 272 НК РФ).

При учете предмета лизинга на балансе лизингодателя, и если договором предусмотрен зачет аванса частями, после передачи предмета лизинга лизингополучателю аванс признается расходом в течение срока действия договора.

В налоговом учете согласно подпункту 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ сумма аванса, за вычетом НДС, включается в расходы в составе периодического лизингового платежа. Если аванс засчитывается в счет погашения задолженности по договору единовременно, то он будет включаться в состав расходов в бухгалтерском и налоговом учете лизингополучателя в соответствии с графиком платежей в периоде, в котором произошла передача предмета лизинга лизингополучателю (пункт 16 ПБУ 10/99, подпункт 3 пункта 7 статьи 272 НК РФ).

Если лизингополучатель определяет в целях налогообложения прибыли доходы и расходы методом начисления, то в соответствии с подпунктом 3 пункта 7 статьи 272 НК РФ лизинговые платежи он отражает в налоговом учете в последний день отчетного (налогового) периода или на дату расчетов согласно условиям заключенного договора, то есть по графику лизинговых платежей. Но, все – таки, автор рекомендует обязательно выбрать момент учета расходов в налоговой политике лизингополучателя.

Следовательно, если договором лизинга оговорена дата расчетов лизингополучателя с лизингодателем за предоставленное в лизинг имущество, то расходы в виде лизинговых платежей признаются у лизингополучателя, применяющего метод начисления, в сроки их уплаты, предусмотренные договором лизинга.

Если договором лизинга предусмотрен неравномерный график лизинговых платежей, то согласно разъяснениям Минфина Российской Федерации, расходы в виде лизинговых платежей признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделки, то есть лизинговые платежи должны учитываться в расходах на тех условиях, которые предусмотрены договором, то есть неравномерными суммами (Письма от 17 апреля 2009 года № 03-03-06/1/258, от 2 апреля 2009 года № 03-03-06/1/212) Аналогичная позиция содержится в Постановлении ФАС Уральского округа от 16 декабря 2008 года №Ф09-9466/08-С3.

При этом, несмотря на позицию финансового ведомства, столичные налоговые органы выражают иную точку зрения. Они считают, что расходы в виде лизинговых платежей

учитываются в целях налогообложения прибыли не исходя из графика их уплаты, а равномерно в течение срока действия договора лизинга. Такой вывод содержится в Письме УФНС Российской Федерации по городу Москве от 1 апреля 2008 года № 20–12/030773. Следует отметить, что ранее Минфин Российской Федерации придерживался аналогичной позиции (Письма Минфина Российской Федерации от 31 мая 2007 года № 03-03-06/1/349, от 17 апреля 2007 года № 03-03-06/1/248).

Пример.

В январе 2011 года ЗАО «Лизингополучатель» заключило договор лизинга автомобиль. Сумма договора составила 708 000 рублей, в том числе НДС – 108 000 рублей. Срок действия договора – 5 лет. Лизинговые платежи уплачиваются ЗАО «Лизингополучатель» ежемесячно равными долями по 11 800 рублей, в том числе НДС – 1800 рублей.

Автомобиль числится на балансе лизинговой компании, а по истечении срока действия договора право собственности на лизинговое имущество переходит к ЗАО «Лизингополучатель».

ЗАО «Лизингополучатель» отражает поступление лизингового имущества следующим образом:

Дебет 001, субсчет «Имущество, полученное по договору лизинга» – 708 000 рублей – получен в лизинг автомобиль;

В течение пяти лет в бухгалтерском учете ЗАО «Лизингополучатель» будут делаться следующие записи:

Дебет 20 «основное производство» Кредит 76, субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» – 10 000 рублей (11 800 рублей – 1800 рублей) – начислен ежемесячный лизинговый платеж (без НДС);

Дебет 19-1 «НДС» Кредит 76, субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» – 1800 рублей – учтен НДС по лизинговой плате;

Дебет 76, субсчет «Задолженность по лизинговым платежам», Кредит 51 «Расчетные счета» – 11 800 рублей – перечислен лизинговый платеж;

Дебет 68, субсчет «Расчеты по НДС», Кредит 19-1 «НДС» – 1800 рублей – на основании полученного счета-фактуры сумма уплаченного НДС предъявлена к налоговому вычету.

По истечении срока действия договора лизинга лизинговое имущество принято на баланс ЗАО «Лизингополучатель»:

Кредит 001, субсчет «Имущество, полученное по договору лизинга» – 720 000 рублей – стоимость автомобиля списана с забалансового счета;

Дебет 01 «Основные средства» Кредит 02 «Амортизация основных средств» – 600 000 руб. (708 000 руб. – 108 000 руб.) – отражена первоначальная стоимость принятого на баланс автомобиля (без НДС).

Отметим, что в налоговом учете первоначальная стоимость имущества, полученного по договору лизинга, равна сумме расходов лизингодателя на его приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за вычетом возмещаемых налогов (пункт 1 статьи 257 НК РФ). Следовательно, в налоговом учете ЗАО «Лизингополучатель» первоначальная

стоимость автомобиля составит 600 000 рублей.

Лизинговые платежи организация-лизингополучатель включает в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, и на их сумму уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль (подпункт 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ).

Если по истечении срока действия договора лизинга предмет лизинга возвращается лизинговой компании, то в бухгалтерском учете делается запись:

Кредит 001, субсчет «Имущество, полученное по договору лизинга» – возвращено имущество лизинговой компании.

Учет дополнительных расходов.

Расходы на ремонт. При заключении договора лизинга в нем необходимо отразить какая из сторон будет нести дополнительные расходы.

По общему правилу лизингополучатель за свой счет осуществляет техническое обслуживание предмета лизинга и обеспечивает его сохранность, а также осуществляет капитальный и текущий ремонт предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга (пункт 3 статьи 17 Закона № 164-ФЗ, Постановление ФАС Центрального округа от 25 августа 2008 года №Ф10-3763/08 по делу №А35-4275/07-С17).

Несмотря на то, что предмет лизинга не учитывается на балансе лизингополучателя, такие расходы отражаются в его учете в обычном порядке следующими записями:

Дебет 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы» Кредит 10 «Материалы», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 70 «Расходы на оплату труда» и другие – учтены затраты на техническое обслуживание и ремонт предмета лизинга;

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – отражен НДС по услугам технического обслуживания (ремонта), оказанным сторонними организациями.

Расходы, связанные с монтажом, сборкой, установкой предмета лизинга.

Расходы лизингополучателя на доставку, монтаж, пусконаладочные и другие расходы на доведение предмета лизинга до состояния, пригодного к эксплуатации, организация может рассматривать как дополнительные расходы, связанные с получением предмета лизинга.

Если договором лизинга определено, что расходы, связанные с монтажом, сборкой, установкой предмета лизинга несет лизингополучатель, то эти расходы, при соответствии их требованиям, установленным статьей 252 НК РФ, могут быть отнесены к прочим расходам, связанным с производством и реализацией. Аналогичная позиция изложена в Письме Минфина Российской Федерации от 20 января 2011 года № 03-03-06/1/19, от 3 марта 2005 года № 03-06-01/04/125.

В Письмах от 21 ноября 2008 года № 03-03-06/1/645, от 2 ноября 2005 года № 03-03-04/1/335 Минфин Российской Федерации поясняет, что при применении метода начисления, учитывая положения статьи 272 НК РФ, расходы лизингополучателя по доставке и доведению предмета лизинга до состояния, в котором он пригоден для эксплуатации, следует учитывать при определении налоговой базы по налогу на прибыль с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов. Если же договор лизинга приходится более чем на один

отчетный (налоговый) период, данные расходы учитываются в целях налогообложения прибыли равными частями в течение срока действия договора лизинга. Но все-таки, автор рекомендует, перенести данные расходы на продавца, поскольку данные расходы лизингополучателя не перепредъявляются лизингодателю, ведь они не предъявляются через лизинговые платежи.

Расходы на страхование предмета лизинга. В соответствии с пунктом 1 статьи 21 Закона № 164-ФЗ предмет лизинга может быть застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом и до момента окончания срока действия договора лизинга, если иное не предусмотрено договором. Стороны, выступающие в качестве страхователя и выгодоприобретателя, а также период страхования предмета лизинга определяются договором лизинга.

Страхование предпринимательских (финансовых) рисков осуществляется по соглашению сторон договора лизинга и не обязательно (пункт 2 статьи 21 Закона № 164-ФЗ). То есть страхование является добровольным, но, как правило, лизинговые компании всегда включают в договоры условие о страховании лизингового имущества, так как это позволяет снизить риски по сделке.

Статья 22 Закона № 164-ФЗ предусматривает порядок распределения рисков между сторонами в соответствии с соглашением сторон в договоре лизинга. Ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба, а также за риски, связанные с его гибелью, утратой, порчей, хищением, преждевременной поломкой, ошибкой, допущенной при его монтаже или эксплуатации, и иные имущественные риски с момента фактической приемки предмета лизинга несет лизингополучатель, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Договором лизинга на сторону договора лизинга, выбравшую продавца предмета, могут быть возложены риски невыполнения продавцом обязанностей по договору купли – продажи предмета лизинга, и связанные с этим убытки, а также риск несоответствия предмета лизинга целям его использования.

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденными Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н (далее План счетов) расчеты со страховой организацией по страхованию имущества, полученного в лизинг, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Уплата страховщику страхового взноса отражается в бухгалтерском учете лизингополучателя проводкой:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», Кредит 51 «Расчетные счета».

Уплаченную сумму страхового взноса лизингополучатель признает в составе расходов по обычным видам деятельности единовременно на дату получения страхового полиса (то есть на дату вступления в силу договора страхования) (пункты 5 и 7 ПБУ 10/99).

В соответствии с пунктом 6 статьи 270 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы виде взносов на добровольное страхование, кроме взносов, указанных в статьях 255, 263 и 291 НК РФ.

Согласно статье 263 НК РФ расходы на добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе предметов лизинга, расходы на

содержание, которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией, основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного строительства (в том числе арендованных) включаются в состав прочих расходов.

Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требований международных конвенций. В случае, если тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат (пункт 2 статьи 263 НК РФ).

Порядок признания расходов по любым договорам страхования зависит от порядка уплаты страховых взносов (пункт 6 статьи 272 НК РФ). Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Санкции по договору лизинга.

Если иное не предусмотрено договором лизинга, то согласно статье 669 ГК РФ и пункту 1 статьи 22 Закона № 164-ФЗ ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба, а также за риски, связанные с его гибелью, утратой, порчей, хищением, преждевременной поломкой, ошибкой, допущенной при его монтаже или эксплуатации, и иные имущественные риски с момента фактической приемки предмета лизинга несет лизингополучатель.

При этом на основании статьи 26 Закона № 164-ФЗ утрата предмета лизинга или утрата предметом лизинга своих функций по вине лизингополучателя не освобождает лизингополучателя от обязательств по договору лизинга, если договором лизинга не установлено иное.

Поэтому лизингополучателю при страховании предмета лизинга лучше выступить в качестве страхователя (выгодоприобретателя), который при наступлении страхового случая имеет право обратиться в страховую компанию. Получив страховую сумму лизингополучатель сможет полностью или частично компенсировать свои затраты, связанные с порчей или утратой предмета лизинга.

Балансодержатель – лизингополучатель – бухгалтерский и налоговый учет, определение первоначальной стоимости, двухступенчатый документооборот у лизингополучателя

Порядок бухгалтерского учета и налогообложения имущества, полученного по договору лизинга, определяется многими факторами, одним из которых является выбор балансодержателя предмета лизинга. По соглашению сторон лизинговое имущество может учитываться на балансе как лизингополучателя, так и лизингодателя.

В нижеприведенном материале рассмотрим порядок ведения бухгалтерского и налогового учета балансодержателем – лизингополучателем, а также поговорим об особенностях определения первоначальной стоимости имущества, полученного по договору лизинга.

Бухгалтерский и налоговый учет операций у лизингодателя и лизингополучателя зависит от того, у кого учитывается на балансе лизинговое имущество.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с лизингом имущества, установлен явно устаревшими и противоречивыми Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» (далее – Указания № 15).

В настоящее время бурно обсуждается ряд проектов по бухгалтерскому учету лизинговых операций, но все они не готовы к применению в современных российских стандартах, так как часто представляют из себя дословный, без редактирования, перевод зарубежных стандартов. Соответственно, Минфин Российской Федерации в Письме от 30 августа 2007 года № 07-05-06/225 указывает, что при рассмотрении вопроса о формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости лизингового имущества следует руководствоваться ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (далее – ПБУ 6/01) и Указаниями № 15.

Бухгалтерский учет, определение первоначальной стоимости.

Согласно пункту 8 Указаний № 15 если предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, то стоимость лизингового имущества отражается у него по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств по договору лизинга» в корреспонденции с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Арендные обязательства».

При этом полная сумма НДС, подлежащая уплате лизингодателю, отражается по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Арендные обязательства».

Из текста пункта 9 Указаний № 15 следует, что стоимость имущества, полученного по договору лизинга, определяется как общая сумма задолженности лизингополучателя перед лизингодателем, установленная условиями договора лизинга (то есть общая сумма договора лизинга, включающая в себя выкупную цену имущества), без учета НДС.

Согласно статье 28 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ) 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. В общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга, если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю.

Таким образом, в бухгалтерском учете первоначальная стоимость предмета лизинга будет равна цене договора лизинга за вычетом НДС (пункты 4, 7, 8 ПБУ 6/01, пункт 8 Указаний № 15). При этом эта стоимость будет включать в себя выкупную цену предмета лизинга независимо от того, выделена она в договоре отдельно или нет.

Затраты, связанные с получением лизингового имущества, и стоимость поступившего лизингового имущества списываются с кредита счета 08 «Капитальные вложения»/субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств» в корреспонденции со счетом 01 «Основные средства»/субсчет «Арендованное имущество». Это указано в пункте 8 Указаний № 15. К таким затратам можно отнести расходы на монтаж (сборку, установку) предмета лизинга, при условии, что договором лизинга это возложено на лизингополучателя.

Начисление причитающихся лизингодателю лизинговых платежей отражается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Арендные обязательства» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Задолженность по лизинговым платежам».

В целях бухгалтерского учета стоимость основных средств, в том числе полученных по договору лизинга, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизационные начисления производит сторона договора лизинга, на балансе которой находится предмет лизинга (пункт 2 статьи 31 Закона № 164-ФЗ, пункт 50 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 13 октября 2003 года № 91н). Следовательно, если предмет лизинга находится на балансе лизингополучателя, то и амортизацию начисляет лизингополучатель.

В бухгалтерском учете амортизация на предмет лизинга начисляется в общеустановленном порядке в соответствии с пунктами 18 и 19 ПБУ 6/01.

Ежемесячно суммы начисленной амортизации отражаются записью по дебету счетов учета затрат в корреспонденции со счетом 02 «Амортизация основных средств»/субсчет «Амортизация основных средств, полученных в лизинг».

Пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» определено, что имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у этой организации.

Следовательно, организация – лизингополучатель, арендуя имущество, обязана вести отдельный учет собственного имущества и предметов лизинга.

Налоговый учет, определение первоначальной стоимости предмета лизинга.

В налоговом учете первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку,

изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) (пункт 1 статьи 257 НК РФ).

Для целей отражения лизинговых операций в налоговом учете лизингополучателю необходимо иметь информацию о первоначальной стоимости предмета лизинга, предоставленного лизингодателем. То есть расходы лизингодателя по приобретению предмета лизинга должны быть подтверждены документами, предоставленными им при передаче предмета лизинга на баланс лизингополучателя.

В Письме Минфина Российской Федерации от 20 января 2011 года № 03-03-06/1/19 сказано, что расходы лизингополучателя, связанные с доставкой основного средства, полученного по договору лизинга, его доведением до рабочего состояния и тому подобным, не учитываются в первоначальной стоимости такого объекта. При этом Минфин Российской Федерации предлагает учитывать данные расходы при определении базы по налогу на прибыль с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

В случае если договор лизинга приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, данные расходы учитываются в целях налогообложения равными частями в течение срока действия договора лизинга. Такие рекомендации содержатся в Письме Минфина Российской Федерации от 21 ноября 2008 года № 03-03-06/1/645.

Арбитры также делают выводы о том, что данные расходы не включаются в первоначальную стоимость основного средства (Постановления ФАС Северо-Западного округа от 2 октября 2009 года по делу №А56-41978/2008, ФАС Уральского округа от 16 октября 2008 года по делу №Ф09-7442/08-С3).

В Письме Минфина Российской Федерации от 1 февраля 2011 года № 03-03-06/1/49 чиновники указали, если договор лизинга прекратил свое действие вследствие досрочного выкупа лизингополучателем предмета лизинга, то часть не учтенных лизингополучателем расходов на доставку и доведение предмета лизинга до состояния, пригодного к эксплуатации, может быть учтена единовременно.

Если в договоре лизинга предусмотрено условие о выкупе имущества лизингополучателем, то выкупная стоимость может уплачиваться лизингополучателем равномерно (к примеру, ежемесячно) вместе с лизинговыми платежами. В таком случае, по мнению финансового ведомства, изложенному в Письмах от 2 июня 2010 года № 03-03-06/1/368, от 25 июня 2009 года № 03-03-06/1/428, выкупная цена будет формировать первоначальную стоимость предмета лизинга и уменьшать налоговую базу через амортизацию. При этом амортизировать лизинговое имущество можно будет только после перехода на него права собственности к лизингополучателю. Таким образом, выкупные платежи, уплачиваемые в течение срока действия договора лизинга, не включаются в состав расходов лизингополучателя.

Аналогичную позицию выражают и налоговые органы в Письмах ФНС Российской Федерации от 26 мая 2010 года №ШС-37-3/2514@, УФНС Российской Федерации по городу Москве от 15 февраля 2007 года № 09–14/014329.

Однако отметим, что нормы Гражданского кодекса Российской Федерации и Закона № 164-ФЗ не содержат положений, предусматривающих выделения выкупной стоимости из состава лизинговых платежей. При этом в НК РФ нет понятия «лизинговый платеж», следовательно, на основании пункта 1 статьи 11 НК РФ нужно руководствоваться именно гражданским

законодательством. Поэтому большинство арбитров указывают, что организации имеют право учитывать выкупную цену в расходах в составе лизинговых платежей на основании подпункта 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ. Такие выводы сделаны, в частности, в Постановлениях ФАС Московского округа от 26 ноября 2010 года по делу №КА-А40/15260-10, ФАС Северо-Кавказского округа от 24 ноября 2010 года по делу №А53-7759/2010, ФАС Центрального округа от 20 февраля 2009 года по делу №А35-1588/08-С8.

Кроме того, в Постановлениях ФАС Волго-Вятского округа от 13 июня 2007 года по делу №А29-7407/2006а, ФАС Уральского округа от 29 января 2007 года по делу №Ф09-12271/06-СЗ судьи указали, что из содержания статьи 28 Закона № 164-ФЗ следует, что лизинговый платеж является единым платежом, производимым в рамках единого договора лизинга, поэтому, несмотря на то, что в его расчет входят несколько составляющих, нельзя рассматривать этот платеж как несколько самостоятельных платежей. Нормы Закона № 164-ФЗ, так же как и нормы НК РФ, не устанавливают обязанность сторон договора лизинга при определении размера лизинговых платежей, подлежащих уплате по договору, предусматривающему переход права собственности на лизинговое имущество, указывать его выкупную цену.

Таким образом, судебные органы делают выводы, что включение лизингополучателем в расходы, связанные с производством и реализацией, всей суммы лизинговых платежей, уплаченных по договору финансовой аренды, является правомерным.

На практике может возникнуть ситуация, когда сумма лизинговых платежей будет увеличена лизингодателем в соответствии с условиями договора. Рассмотрим, как данная операция отразится в налоговом учете лизингополучателя.

Минфин Российской Федерации в Письмах от 4 февраля 2011 года № 03-03-06/1/62, от 30 октября 2007 года № 03-03-06/1/748 указал, что НК РФ установлено, что первоначальная стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям (пункт 2 статьи 257 НК РФ). Следовательно, увеличение размера лизинговых платежей по договору лизинга не увеличивает первоначальную стоимость имущества, являющегося предметом лизинга.

Если отсрочка ввода в эксплуатацию полученного в лизинг имущества обусловлена необходимостью доведения его до состояния, пригодного к использованию, то лизинговые платежи по указанному имуществу до ввода его в эксплуатацию могут быть включены в состав расходов для целей налогообложения прибыли, такая, достаточно опасная, точка зрения приведена в Письмах Минфина Российской Федерации от 21 ноября 2008 года № 03-03-06/1/646, от 7 марта 2008 года № 03-03-06/1/160. Данный вывод подтверждает и судебная практика (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 15 декабря 2008 года по делу №А05-2964/2008).

Лизингополучатель, учитывающий на балансе объект основного средства, являющегося предметом лизинга, должен включить его в состав амортизируемого имущества.

Пункт 2 статьи 259.3 НК РФ позволяет налогоплательщику-балансодержателю применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 3, в отношении амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора лизинга.

Начисление амортизации у лизингополучателя начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию (Письмо УФНС по городу Москве от 13 сентября 2007 года по делу № 20-12/087480).

В Письме Минфина Российской Федерации от 19 февраля 2008 года № 03-03-06/1/116 финансовое ведомство разъясняет, что если имущество на момент передачи его в лизинг уже эксплуатировалось, то амортизацию лизингополучатель начисляет исходя из остаточной стоимости и срока полезного использования, установленных лизингодателем.

Двухступенчатый документооборот.

При получении имущества в лизинг вначале балансодержатель – лизингополучатель должен передать все первичные документы лизингодателю. Это будет первая ступень в документообороте лизингополучателя.

Затем балансодержателю – лизингополучателю необходимо получить от лизингодателя информацию о первоначальной стоимости предмета лизинга, которая должна быть подтверждена соответствующими документами (технические паспорта заводов-изготовителей и другие).

Кроме того, при приеме имущества в лизинг оформляются акты о приеме-передаче объектов основных средств (формы №ОС-1 Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений), №ОС-1а Акт о приеме-передаче здания (сооружения), №ОС-1б Акт о приеме-передаче групп объектов основных средств (кроме зданий, сооружений)), утвержденные Постановлением Госкомстата Российской Федерации от 21 января 2003 года № 7, которые также передаются лизингодателем. Прием основных средств, а также их выбытие или списание отражаются в инвентарной карточке (книге) на основании соответствующих документов.

Также лизингодатель может передать лизингополучателю копию инвентарной карточки объекта по форме №ОС-6. Это вторая ступень в документообороте лизингополучателя.

Определение лизингополучателем – балансодержателем срока полезного использования для двух учетов, бывшие в употреблении основные средства

При получении основных средств в лизинг лизингополучатель – балансодержатель должен определить их срок полезного использования. В предлагаемой статье рассмотрим особенности определения лизингополучателем срока полезного использования имущества при заключении договора лизинга в бухгалтерском и налоговом учете, в том числе для основных средств, бывших в употреблении.

Правовые основы договора лизинга установлены Федеральным законом от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ). Договор лизинга, согласно статье 2 названного Закона, представляет собой договор, в соответствии с которым лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договор лизинга независимо от его срока заключается в письменной форме (пункт 1 статьи 15 Закона № 164-ФЗ).

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество (пункт 1 статьи 3 Закона № 164-ФЗ).

Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя, что следует из статьи 11 Закона № 164-ФЗ.

Договором может быть предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон (пункт 1 статьи 19 Закона № 164-ФЗ).

Срок полезного использования объектов основных средств в бухгалтерском учете.

В соответствии со статьей 31 Закона № 164-ФЗ предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению.

Стороны договора лизинга имеют право по взаимному соглашению применять ускоренную амортизацию предмета лизинга.

Амортизационные отчисления производит сторона договора лизинга, на балансе которой находится предмет лизинга (пункт 2 статьи 31 Закона № 164-ФЗ).

При этом в статье 31 Закона № 164-ФЗ не уточнено, о какой именно амортизации идет речь: для целей бухгалтерского или для целей налогового учета. Следовательно, можно сделать вывод, что законодатель имел в виду оба вида амортизации.

Таким образом, если предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, то он вправе производить амортизационные отчисления по данному имуществу, но прежде чем начислять амортизацию по полученному в лизинг имуществу лизингополучатель должен установить срок полезного использования данного лизингового имущества.

Основным нормативным документом, в соответствии с которым организации ведут

бухгалтерский учет основных средств, является Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденное Приказом Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н (далее – ПБУ 6/01). При этом нормы указанного бухгалтерского стандарта применяются с учетом Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 13 октября 2003 года № 91н (далее – Методические указания № 91н), а также Указаний об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15.

Обратите внимание!

В бухгалтерском учете под сроком полезного использования ОС понимается период времени, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации. Для отдельных групп основных средств срок полезного использования определяется исходя из количества продукции (объема работ в натуральном выражении), ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

Отметим, что в налоговом учете сроки полезного использования такого вида амортизируемого имущества, как основные средства, определяются с учетом классификации ОС, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (далее – Классификация ОС). Несмотря на то, что Классификация ОС предназначена для целей налогового учета, согласно пункту 1 указанного Постановления она может применяться и для целей бухгалтерского учета.

По общему правилу, вытекающему из пункта 17 ПБУ 6/01, стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Амортизация начисляется лизингополучателям по общим правилам, установленным ПБУ 6/01. Согласно пункту 18 ПБУ 6/01 начисление амортизации объектов основных средств производится:

- линейным способом;
- способом уменьшаемого остатка;
- способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Самым выгодным из вышеприведенных способов является способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

В отношении объектов основных средств, являющихся предметом договора лизинга, предусмотрена возможность применения ускоренной амортизации (пункт 19 ПБУ 6/01, пункт 54 Методических указаний № 91н, Письмо Минфина Российской Федерации от 11 ноября 2008 года № 03-05-05-01/66). Для целей бухгалтерского учета необходимо установить наличие права на применение ускоренной амортизации в учетной политике лизингополучателя, что часто упускается из внимания.

Отметим, что, при начислении амортизации линейным способом применение коэффициента ускорения нормами ПБУ 6/01 не предусмотрено (Письма Минфина Российской Федерации от 22 августа 2006 года № 07-05-06/220, от 3 марта 2005 года № 03-06-01-04/125, от 28 февраля 2005 года № 03-06-01-04/118, Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 3 марта 2010 года по делу №А43-11426/2009).

Как было сказано выше, если имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то в соответствии с пунктом 2 статьи 31 Закона № 164-ФЗ амортизационные отчисления осуществляет лизингополучатель.

Амортизация по объектам ОС начисляется в течение всего срока полезного использования объекта, который определяется организацией при принятии объекта ОС к бухгалтерскому учету.

Причем согласно пункту 20 ПБУ 6/01 определение срока полезного использования ОС производится организацией самостоятельно исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

В Письме Минфина Российской Федерации от 28 февраля 2005 года № 03-06-01-04/118 сказано, что для целей бухгалтерского учета срок полезного использования объекта ОС определяется лизингополучателем самостоятельно при принятии объекта к бухгалтерскому учету (пункт 20 ПБУ 6/01) исходя из указанных в пункте 20 ПБУ 6/01 критериев, формируемых с учетом особенностей производственной деятельности организации. Аналогичный вывод сделали судебными органами в Постановлении ФАС Волго-Вятского округа от 16 января 2009 года по делу №А28-4434/2008-106/29.

Организация самостоятельно определяет срок полезного использования основных средств, следовательно, и сумму амортизационных отчислений (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 30 июня 2003 года по делу №А56-32837/02).

Обратите внимание!

Срок полезного использования объекта основных средств в бухгалтерском учете может изменяться лишь по причине реконструкции ОС или модернизации. На это указывает пункт 20 ПБУ 6/01, аналогичная норма предусмотрена и в пункте 60 Методических указаний № 91н.

Таким образом, срок полезного использования объекта определяется организацией при принятии его к бухгалтерскому учету, но не может быть установлен исходя из срока действия договора лизинга.

Налоговые органы запрещают лизингополучателям устанавливать срок использования объектов основных средств исходя из срока договора лизинга.

Суды придерживаются аналогичной точки зрения. Так, в Постановлении ФАС Уральского округа от 10 декабря 2007 года №Ф09-10017/07-СЗ по делу №А76-5275/07 суд сделал вывод о том, что общество неправомерно установило срок полезного использования исходя из продолжительности договора лизинга, что повлекло за собой занижение налоговой базы по налогу на имущество. Инспекция считает, что, поскольку право собственности на объект лизинга по окончании срока действия договора лизинга перешло к обществу, то у последнего отсутствует ограничение срока использования данного объекта, предусмотренное пунктом 20 ПБУ 6/01.

Таким образом, лизингополучатель неправомерно погасил стоимость предмета лизинга путем начисления амортизации в течение 11 месяцев, что повлекло впоследствии занижение налоговой базы по налогу на имущество.

Имущество, полученное налогоплательщиком в лизинг, по условиям договора учитывалось у него на балансе и подлежало включению в шестую амортизационную группу со сроком полезного использования свыше 10 и до 15 лет.

Налогоплательщик, при определении срока полезного использования предмета лизинга не учел требования, установленные пунктом 1 статьи 258 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), при этом завысил амортизационные отчисления и, соответственно, занизил остаточную стоимость объекта ОС, учитываемую при определении среднегодовой стоимости имущества. Аналогичный вывод сделан в Постановлении ФАС Волго-Вятского округа от 3 июня 2010 года по делу №А29-9910/2009.

Таким образом, по мнению автора, при установлении лизингополучателем срока полезного использования, равного сроку договора лизинга (если такой срок значительно ниже «ожидаемого срока использования»), существует возможность возникновения претензий со стороны налоговых органов. При этом судебные органы не поддерживают сторону налогоплательщиков и встают на сторону налоговиков.

Срок полезного использования объектов основных средств в налоговом учете, бывшие в употреблении основные средства.

В налоговом учете для того, чтобы отнести объекты основных средств к амортизируемому имуществу, они должны принадлежать в соответствии с пунктом 1 статьи 256 НК РФ налогоплательщику на праве собственности. Исключение составляет лизинговое имущество, числящееся на балансе лизингополучателя.

Так, согласно пункту 10 статьи 258 НК РФ имущество, полученное в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу (подгруппу) той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга) (пункт 10 статьи 258 НК РФ). Иными словами, положения пункта 1 статьи 256 НК РФ действуют при учете лизингового имущества, находящегося на балансе как лизингодателя, так и лизингополучателя.

В целях налогообложения прибыли организаций амортизируемым имуществом, согласно пункту 1 статьи 256 НК РФ признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, находящиеся у налогоплательщика на праве собственности. Имущество и объекты интеллектуальной собственности для признания их амортизируемым имуществом должны использоваться для извлечения дохода, их стоимость должна погашаться путем начисления амортизации, срок полезного использования должен быть более 12 месяцев, а первоначальная стоимость – более 40 тысяч рублей.

Под основными средствами в соответствии с пунктом 1 статьи 257 НК РФ понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией, первоначальной стоимостью более 40 тысяч рублей. Таким образом, основные средства, при выполнении вышеперечисленных условий, будут признаны амортизируемым имуществом.

Итак, рассмотрим, что является сроком полезного использования основного средства для целей налогового учета и как такой срок определить.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств используется для выполнения целей деятельности организации. Срок полезного использования, согласно пункту 1 статьи 258 НК РФ, определяется на дату ввода в эксплуатацию

основного средства, причем лизингополучатель – балансодержатель определяет такой срок самостоятельно. Делать это следует с учетом Классификации основных средств.

Согласно указанной Классификации амортизируемое имущество объединяется в амортизационные группы. Если основное средство, учитываемое на балансе лизингополучателя, не указано ни в одной из амортизационных групп, приведенных в Классификации ОС, то при установлении срока полезного использования лизингополучателю следует руководствоваться техническими условиями или рекомендациями изготовителей, что установлено пунктом 6 статьи 258 НК РФ. Как правило, каждый объект основных средств имеет паспорт или техническое описание, в котором и указывается срок полезного использования объекта.

Следует обратить внимание на то, что нормами главы 25 НК РФ не предусмотрено случая, предусматривающего изменения срока полезного использования амортизируемого имущества путем замены одной амортизационной группы на другую. Однако если у налогоплательщика-лизингополучателя имеются основания полагать, что он изначально ошибочно включил объект в амортизационную группу, то в такой ситуации специалисты ФНС Российской Федерации в Письме от 27 июля 2009 года № 3-2-09/150 советуют учитывать нормы статей 52–54 НК РФ. В частности пунктом 1 статьи 54 НК РФ определено, то при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы налогоплательщик обязан произвести перерасчет налоговой базы, то есть исправить допущенную им же ошибку.

Таким образом, если у лизингополучателя имеются документы, подтверждающие как сам факт совершения ошибки, так и период ее совершения, то на основании норм статьи 54 НК РФ налогоплательщик может произвести перерасчет налоговой базы по налогу на прибыль за предыдущие налоговые (отчетные) периоды, представив в налоговый орган уточненные налоговые декларации.

Если у налогоплательщика, при установлении срока полезного использования нового основного средства проблем не возникает, то при определении срока полезного использования объектов основных средств, бывших в эксплуатации, возникает немало вопросов.

Обратимся к нормам НК РФ. Согласно пункту 12 статьи 258 НК РФ, приобретенные объекты основных средств, бывшие в эксплуатации, включаются в состав той амортизационной группы (подгруппы), в которую они были включены у предыдущего собственника. При отсутствии указанных сведений у предыдущего собственника срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта в соответствии с положениями НК РФ и с учетом классификации основных средств, о чем сказано в Письме Минфина Российской Федерации от 16 июля 2009 года № 03-03-06/2/141.

Лизингополучатели, получившие в лизинг предметы лизинга, бывшие в употреблении, вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. При этом срок полезного использования может быть определен как разница между сроком полезного использования, установленным предыдущим собственником, и количеством лет (месяцев) эксплуатации этого имущества указанным собственником.

Следует отметить, что это правило применяется только в том случае, если налогоплательщик намерен применять в отношении этих основных средств линейный метод начисления амортизации. При нелинейном методе начисления амортизации правило не применяется, поскольку при этом методе нормы амортизации не зависят от срока полезного использования объекта основных средств, что установлено пунктом 5 статьи 259.2 НК РФ.

Как поступить в ситуации, когда срок фактического использования основного средства у предыдущих собственников окажется равным сроку полезного использования, определенному в соответствии с Классификацией ОС? В этом случае, а также в случае, когда срок фактического использования основного средства предыдущими собственниками окажется большим, чем срок, определенный согласно классификации, налогоплательщик определяет срок полезного использования самостоятельно, при этом в обязательном порядке учитывая требования техники безопасности и других факторов.

Следовательно, лизингополучатель вправе включить объект основных средств, учитываемый на его балансе, в ту амортизационную группу, к которой относится данный объект, и установить срок полезного использования согласно данной группе с учетом документально подтвержденного срока эксплуатации данного имущества предыдущим лизингополучателем. Такие разъяснения содержатся в Письме Минфина Российской Федерации от 18 марта 2011 года № 03-03-06/1/144.

Согласно пункту 13 статьи 258 НК РФ в определенных обстоятельствах к нормам амортизации объектов амортизируемого имущества могут применяться повышающие (понижающие) коэффициенты. Причем данное обстоятельство влечет за собой соответствующее сокращение (увеличение) срока полезного использования таких активов. Так, согласно подпункту 1 пункта 2 статьи 259.3 НК РФ возможность ускорить процесс списания на расходы первоначальной стоимости основных средств предусмотрена в отношении амортизируемого имущества, являющегося предметом лизинга. Для этого сторона договора лизинга, на балансе которой учитывается основное средство, вправе применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 3. Заметим, что это правило не распространяется лишь на объекты основных средств, которые относятся к первой – третьей амортизационной группам.

Если по завершении договора лизинга предмет лизинга, амортизируемый лизингодателем, выкупается лизингополучателем, возникает вопрос: вправе ли новый собственник определить срок полезного использования имущества, бывшего в употреблении, с учетом сокращенного за счет применения повышающих коэффициентов срока полезного использования, установленного собственником основных средств?

По мнению финансового ведомства, изложенному в Письме от 22 марта 2011 года № 03-03-06/1/168, в случае приобретения объекта основных средств у налогоплательщика, осуществлявшего амортизацию предмета лизинга с применением повышающего коэффициента, установление новым собственником для такого имущества сокращенного срока полезного использования с учетом применявшегося повышающего коэффициента неправомерно.

Срок полезного использования таких объектов может определяться как установленный предыдущим собственником этих основных средств срок их полезного использования (без учета применяемого им в налоговом учете повышающего коэффициента), уменьшенный на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущим собственником.

НК РФ позволяет налогоплательщикам увеличивать срок полезного использования объектов основных средств после их ввода в эксплуатацию. Но сделать это можно лишь в том случае, если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения основного средства срок его использования увеличился. Обратите внимание, согласно пункту 1 статьи 258 НК РФ, увеличение срока допускается в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую включено это основное средство. Если же проведенная реконструкция, модернизация или перевооружение не привели к увеличению срока полезного

использования, амортизация по объекту основных средств начисляется в течение оставшегося срока полезного использования.

Отметим, что в отличие от главы 25 НК РФ ПБУ 6/01 не содержит специальных правил, регламентирующих порядок определения срока полезного использования в отношении имущества, бывшего в употреблении. В соответствии с пунктом 20 данного бухгалтерского стандарта определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

Таким образом, в целях установления одинакового срока полезного использования в налоговом и бухгалтерском учете лизингополучателю целесообразно руководствоваться рассмотренными выше требованиями НК РФ.

Страхование полученного в лизинг имущества, сложности с выгодоприобретателем банком или лизингодателем

Страхование предмета лизинга позволяет получить возмещение в случае утраты (гибели) или повреждения лизингового имущества. Как правило, при заключении договора лизинга стороны заключают и договор страхования.

В данной статье мы поговорим об особенностях отражения в учете лизингополучателя операций по страхованию имущества, полученного в лизинг.

Правовые основы отношений финансовой аренды или лизинга установлены Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ) и Федеральным законом от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ).

Согласно пункту 1 статьи 21 Закона № 164-ФЗ предмет лизинга может быть застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом и до момента окончания срока действия договора лизинга, если иное не предусмотрено договором. Стороны, выступающие в качестве страхователя и выгодоприобретателя, а также период страхования предмета лизинга определяются договором лизинга.

Таким образом, страхование лизингового имущества является добровольным. При этом, как правило, лизинговые компании всегда включают в договоры условие о страховании лизингового имущества, так как это позволяет снизить риски по сделке.

В соответствии с пунктом 1 статьи 927 ГК РФ страхование объектов основных средств, осуществляется на основании договоров имущественного страхования, заключаемых юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком). Сторонами по договору имущественного страхования являются страховщик, страхователь или иное лицо (выгодоприобретатель), в пользу которого заключен договор страхования.

При заключении договора лизинга в нем необходимо указать лицо, осуществляющее страхование лизингового имущества (лизингодатель или лизингополучатель), Также в договоре лизинга указывается выгодоприобретатель по договору страхования лизингового имущества.

Если для приобретения предмета лизинга привлекались банковские ресурсы, то в качестве выгодоприобретателя по такому договору страхования, как правило, указывается финансирующий сделку банк (на весь период действия кредитного договора о привлечении средств на покупку лизингодателем лизингового имущества). Обычно банк устанавливает перечень страховых организаций, которые с ним сотрудничают. При этом выбор страхователем страховой организации из указанного банком перечня является одним из неформальных условий получения кредита на финансирование лизинговой сделки.

Отметим, что в Постановлении ФАС Дальневосточного округа от 24 августа 2004 года №Ф03-А04/04-1/1824 суд признал право сторон договора лизинга страховать имущество в пользу выгодоприобретателя – банка.

Если для приобретения предмета лизинга были привлечены небанковские средства, то выгодоприобретателем по договору страхования является лизингодатель. В некоторых случаях выгодоприобретателем по договору страхования лизингового имущества может быть лизингополучатель, который может при наступлении страхового случая исполнить свою обязанность по уплате лизинговых платежей за счет суммы полученного страхового возмещения.

Согласно пункту 1 статьи 929 ГК РФ по договору имущественного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении

предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить страхователю или выгодоприобретателю причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Заметим, что страхователь не вправе требовать от страховщика выплаты страхового возмещения в случае, если в качестве выгодоприобретателя по договору страхования указан не страхователь. Такой вывод сделан в Постановлении ФАС Северо-Западного округа от 6 июня 2005 года по делу №А21-166/04-С2.

Договор страхования заключается в письменной форме, несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность, за исключением договора обязательного государственного страхования (пункт 1 статьи 940 ГК РФ).

Существенными условиями договора страхования, по которым между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение, на основании статьи 942 ГК РФ являются:

- определение лизингового имущества, являющегося объектом страхования;
- характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай);
- размер страховой суммы;
- срок действия договора.

При этом страховые случаи условно можно разбить на две группы:

- 1) повлекшие повреждение лизингового имущества с его дальнейшим восстановлением;
- 2) повлекшие утрату и (или) гибель лизингового имущества. В этих случаях предмет лизинга восстановлению не подлежит или его восстановление является нецелесообразным.

Сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования, определяется соглашением страхователя со страховщиком. При страховании имущества, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать действительную стоимость (страховую стоимость). Такой стоимостью для имущества в соответствии со статьей 947 ГК РФ считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса, что установлено пунктом 1 статьи 957 ГК РФ. При наступлении страхового случая страхователь обязан немедленно уведомить страховщика о его наступлении (статья 961 ГК РФ).

Бухгалтерский учет.

Если страхование осуществляет лизингополучатель, то он и несет расходы по страхованию. Согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н (далее План счетов) расчеты со страховой организацией по страхованию имущества, полученного в лизинг, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Уплата страховщику страхового взноса отражается в бухгалтерском учете лизингополучателя проводкой:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», Кредит 51 «Расчетные счета».

Уплаченную сумму страхового взноса лизингополучатель признает в составе расходов по обычным видам деятельности одновременно на дату получения страхового полиса (то есть на дату вступления в силу договора страхования) (пункты 5 и 7 Приказа Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99») (далее ПБУ 10/99).

Расходы на страхование признаются аналогично, если договор страхования заключен на срок больше года.

Согласно пункту 16 ПБУ 10/99 расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

В данном случае расход произведен в соответствии с конкретным договором страхования лизингового имущества; установлена сумма страхового взноса, уплачен страховой взнос, получен страховой полис. На дату выдачи страхового полиса страховщик не имеет задолженности перед страхователем (организацией) в сумме страхового взноса. Задолженность страховщика перед страхователем может возникнуть только после наступления страхового случая, причем в сумме страхового возмещения, а не уплаченного страхового взноса. Следовательно, все условия, установленные пунктом 16 ПБУ 10/99, выполняются одновременно, при этом сумма страхового взноса может быть признана в составе расходов одномоментно, без каких-либо рассрочек.

Далее рассмотрим, как отражаются в учете лизингополучателя операции, связанные с возникновением страховых случаев (повреждением или угоном предмета лизинга).

Обычно при повреждении имущества расходы на восстановление предмета лизинга возлагаются на лизингополучателя. В таком случае он не освобождается от уплаты лизинговых платежей. В то же время ему необходимо покрыть свои расходы за счет страхового возмещения.

Если выгодоприобретателем по договору страхования выступает лизингополучатель, то понесенные расходы он отражает в расходах, а полученное страховое возмещение – в доходах, при этом в учете делается запись:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»/субсчет 1 «Прочие доходы» – начислены доходы в виде страхового возмещения;

Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – поступило на расчетный счет страховое возмещение;

Дебет 20 «Основное производство» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – отражены расходы на восстановление предмета лизинга при страховом случае.

Заметим, если страховщик отказывает страхователю – лизингополучателю в выплате страхового возмещения по причине отсутствия у него интереса в сохранении полученного в лизинг имущества, то данный отказ может быть признан судом необоснованным. В частности,

такое решение вынесено в Постановлении ФАС Московского округа от 13 апреля 2005 года по делу №КГ-А40/2830-05.

Если выгодоприобретателем по договору страхования является лизингодатель, то страховое возмещение получает именно он. В таком случае расходы, связанные со страховым случаем, возникают у одной стороны договора лизинга (лизингополучателя), а доход в виде суммы страхового возмещения – у другой стороны (лизингодателя).

При этом если лизингодатель перечислит сумму страхового возмещения лизингополучателю, то он не сможет включить ее в состав расходов, так как у него нет на это никаких правовых оснований. А вот сумму страхового возмещения он обязан отразить в составе доходов.

Как правило, лизинговые компании включают в договоры лизинга условие, предусматривающее зачет полученного лизингодателем страхового возмещения в оплату очередных лизинговых платежей. При этом в учете лизингодателя делаются записи:

Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Расчеты со страховой компанией» – получены денежные средства от страховой компании;

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Расчеты со страховой компанией» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, субсчет «Расчеты с лизингополучателем» – уменьшена задолженность лизингополучателя на сумму страхового возмещения.

Однако следует учитывать, что такое отражение операций в бухгалтерском учете может повлечь за собой серьезные проблемы, так как страховое возмещение является самостоятельным видом доходов. Данное возмещение должно быть отражено в составе прочих доходов лизингодателя помимо начисленной выручки по лизинговым платежам. Освобождение же лизингополучателя от обязательств по уплате лизинговых платежей в указанной сумме может быть квалифицировано контролирующими органами как прощение долга.

Для решения данной проблемы, по мнению автора, можно уменьшить указанные обязательства, для этого следует пересмотреть общую сумму договора лизинга и изменить ее на соответствующую величину. Также во избежание возникновения данной проблемы, можно назначать выгодоприобретателем лизингополучателя либо осуществлять ремонт предмета лизинга силами страховой компании.

Налоговый учет.

В соответствии с пунктом 6 статьи 270 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы в виде взносов на добровольное страхование, кроме взносов, указанных в статьях 255, 263 и 291 НК РФ.

Согласно статье 263 НК РФ расходы на добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе предметов лизинга, расходы на содержание, которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией, основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного строительства (в том числе арендованных) включаются в состав прочих расходов.

Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством

Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требований международных конвенций. В случае, если тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат (пункт 2 статьи 263 НК РФ).

Отметим, что возможность отнесения страховых взносов в состав расходов для целей налогообложения прибыли не зависит от того, кто указан выгодоприобретателем по договору страхования (банк, лизингодатель или лизингополучатель), ведь в любом случае данные расходы отвечают критериям статьи 252 НК РФ – экономически оправданны, так как произведены во исполнение договора лизинга, а он заключается сторонами исключительно в целях получения дохода.

Порядок признания расходов по любым договорам страхования зависит от порядка уплаты страховых взносов (пункт 6 статьи 272 НК РФ). Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

При лизинге автомобилей может возникнуть вопрос о порядке учета страховых платежей (страхование от угона и ущерба КАСКО и обязательное страхование ОСАГО) в случае, если автомобиль учитывается на балансе лизингодателя, а по условиям договора обязанности по страхованию возложены на лизингополучателя. Вправе ли организация-лизингополучатель учесть при исчислении налога на прибыль расходы на добровольное страхование от угона и ущерба переданного автомобиля?

Как сказано в Письме Минфина Российской Федерации от 20 февраля 2008 года № 03-03-06/1/119, согласно подпункту 1 пункта 2 статьи 4 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества). Таким образом, расходы на добровольное страхование лизингополучателем от угона и ущерба средств наземного транспорта по КАСКО, могут учитываться в составе расходов для целей налогообложения прибыли организаций на основании подпункта 1 пункта 1 статьи 263 НК РФ.

Если условиями договора страхования и правилами страхования, на основании которых заключен договор страхования, предусмотрена возможность компенсации ущерба путем восстановления автомобиля непосредственно страховой компанией без привлечения страхователя лизингополучателя, у последнего не возникает обязанности формирования доходов для целей налогообложения прибыли в сумме страхового возмещения. У лизингополучателя не должно быть, в этом случае, и расходов, в сумме ущерба, связанной с наступлением страхового случая (Письма ФНС Российской Федерации от 18 марта 2005 года № 02-3-10/38 «О признании расходов» и УФНС Российской Федерации по городу Москве от 21 марта 2007 года № 19–11/25344).

Если по договору страхования выгодоприобретателем является банк, то при наступлении страхового случая компания обязана выплатить выгодоприобретателю (банку) страховое возмещение.

При этом возникает вопрос: вправе ли банк не учитывать в составе доходов сумму

полученного страхового возмещения при определении налоговой базы по налогу на прибыль?

Как сказано в Письмах Минфина Российской Федерации от 30 мая 2007 года № 03-03-06/2/98, от 22 июня 2005 года № 03-03-02/2, УФНС Российской Федерации по городу Москве от 20 сентября 2006 года № 20–12/83845, в статье 251 НК РФ приведен перечень доходов, не учитываемых при налогообложении прибыли. Суммы страхового возмещения, полученные банком-выгодоприобретателем по договору добровольного имущественного страхования при наступлении страхового случая, в вышеуказанном перечне не поименованы.

Таким образом, страховое возмещение, полученное банком-выгодоприобретателем по договору добровольного имущественного страхования при наступлении страхового случая, включается в состав доходов, учитываемых при налогообложении прибыли, независимо от целей, на которые будет направлена сумма страхового возмещения.

При этом порядок обложения налогом на прибыль сумм полученного банком страхового возмещения не зависит от того, направлено страховое возмещение на погашение задолженности по кредиту или используется выгодоприобретателем на иные цели.

Таким образом, если выгодоприобретателем по договору страхования назван банк, то у него, наряду со страховыми выплатами доходом может быть признана и страховая премия. Так что банки ждет совершенно неожиданный пересчет налоговой базы по налогу на прибыль.

Балансодержатель – лизингодатель – лизинговые платежи у лизингополучателя

По договору лизинга лизингополучатель обязуется, в частности, выплатить лизингодателю лизинговые платежи в порядке и в сроки, которые предусмотрены договором лизинга.

В данной статье рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском и налоговом учете лизингополучателя лизинговых платежей при условии, что балансодержателем предмета лизинга является лизингодатель.

Лизинговые платежи.

В соответствии с пунктом 1 статьи 28 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ) 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. В общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга, если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, но для обеспечения раздельного учета в договоре лизинга должна быть обособлена выкупная цена.

Размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга с учетом Закона № 164-ФЗ.

Если лизингополучатель и лизингодатель осуществляют расчеты по лизинговым платежам продукцией (в натуральной форме), производимой с помощью предмета лизинга, цена на такую продукцию определяется по соглашению сторон договора лизинга.

Размер лизинговых платежей может изменяться по соглашению сторон в сроки, предусмотренные данным договором, но не чаще, чем один раз в три месяца (пункт 2 статьи 28 Закона № 164-ФЗ).

Обязательства лизингополучателя по уплате лизинговых платежей наступают с момента начала использования лизингополучателем предмета лизинга (пункт 3 статьи 28 Закона № 164-ФЗ).

Лизинговые платежи в бухгалтерском учете лизингополучателя при учете на балансе лизингодателя.

Согласно пункту 5 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (далее – ПБУ 10/99), суммы лизинговых платежей включаются в состав расходов по обычным видам деятельности.

Согласно пункту 16 ПБУ 10/99 расходы в бухгалтерском учете признаются при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, например, начал использоваться лизингополучателем.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Согласно пункту 9 Указаний об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15, начисление причитающихся лизингодателю лизинговых платежей за отчетный период отражается по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» в корреспонденции со счетами учета затрат (20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»).

Пример.

ООО «Лизингополучатель» в январе получило в лизинг производственное оборудование. Сумма ежемесячного лизингового платежа составляет 118 000 рублей (в том числе НДС – 18 000 рублей). Организация ежемесячно перечисляет лизинговые платежи (в последний день месяца, за который были оказаны услуги). Согласно договору лизинга предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя.

В бухгалтерском учете организации данные хозяйственные операции будут отражены следующим образом:

Январь:

Дебет 20 Кредит 60 – 100 000 рублей (118 000 рублей – 18 000 рублей) – начислен лизинговый платеж за январь;

Дебет 19 Кредит 60 – 18 000 рублей – учтена сумма НДС по услугам лизинга за январь;

Дебет 68, субсчет «Расчеты по НДС» Кредит 19 – 18 000 рублей – предъявлен к вычету НДС по лизинговым услугам за январь;

Дебет 60 Кредит 51 – 118 000 рублей – перечислен лизинговый платеж за январь.

Лизинговые платежи в налоговом учете лизингополучателя при учете на балансе лизингодателя.

Согласно пункту 4 статьи 28 Закона № 164-ФЗ в целях налогообложения прибыли лизинговые платежи относятся в соответствии с законодательством о налогах и сборах к расходам, связанным с производством и (или) реализацией.

Подпунктом 10 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) определено, что в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, входят арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество (в том числе земельные участки). У лизингополучателя текущие расходы по договору лизинга составляют лизинговые платежи, за минусом выкупной цены.

Для целей налогообложения прибыли расходы лизингополучателя в виде выкупной цены предмета лизинга при переходе права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю

являются расходами на приобретение амортизируемого имущества и, на основании пункта 5 статьи 270 НК РФ, не учитываются при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль. Отнесение стоимости амортизируемого имущества к расходам организации для целей налогообложения осуществляется посредством механизма амортизации в соответствии со статьями 256 – 259 НК РФ.

Таким образом, лизинговый платеж может быть отнесен к прочим расходам в соответствии с подпунктом 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ только в той части, в которой он уплачивается за получение предмета лизинга во временное владение и пользование, а выкупная цена предмета лизинга для целей налогообложения прибыли не учитывается. Такая точка зрения изложена в Письмах Минфина Российской Федерации от 4 марта 2008 года № 03-03-06/1/138, от 27 апреля 2007 года № 03-03-05/104, в Постановлении ФАС Поволжского округа от 25 сентября 2008 года по делу №А55-17654/2007.

Данный вывод также подтверждается Постановлением Президиума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 1 марта 2005 года № 12102/04.

Однако отметим, что нормы ГК РФ и Закона № 164-ФЗ не содержат положений, предусматривающих выделения выкупной стоимости из состава лизинговых платежей. При этом в НК РФ нет понятия «лизинговый платеж», следовательно, на основании пункта 1 статьи 11 НК РФ нужно руководствоваться именно гражданским законодательством. Поэтому большинство арбитров указывают, что организации имеют право учитывать выкупную цену в расходах в составе лизинговых платежей на основании подпункта 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ. Такие выводы сделаны, в частности, в Постановлениях ФАС Московского округа от 26 ноября 2010 года по делу №КА-А40/15260-10, ФАС Северо-Кавказского округа от 24 ноября 2010 года по делу №А53-7759/2010, ФАС Центрального округа от 20 февраля 2009 года по делу №А35-1588/08-С8.

Кроме того, в Постановлениях ФАС Волго-Вятского округа от 13 июня 2007 года по делу №А29-7407/2006а, ФАС Уральского округа от 29 января 2007 года по делу №Ф09-12271/06-С3 судьи указали, что из содержания статьи 28 Закона № 164-ФЗ следует, что лизинговый платеж является единым платежом, производимым в рамках единого договора лизинга, поэтому, несмотря на то, что в его расчет входят несколько составляющих, нельзя рассматривать этот платеж как несколько самостоятельных платежей. Нормы Закона № 164-ФЗ, так же как и нормы НК РФ, не устанавливают обязанность сторон договора лизинга при определении размера лизинговых платежей, подлежащих уплате по договору, предусматривающему переход права собственности на лизинговое имущество, указывать его выкупную цену.

Таким образом, судебные органы делают выводы, что включение лизингополучателем в расходы, связанные с производством и реализацией, всей суммы лизинговых платежей, уплаченных по договору финансовой аренды, является правомерным.

Порядок отнесения на расходы процентов по заемным средствам, возникших до ввода в эксплуатацию лизингового имущества, пропорционально лизинговым платежам в тех отчетных (налоговых) периодах, в которых налогоплательщик получает доход, не может применяться для целей налогообложения прибыли организаций (Письмо Минфина Российской Федерации от 2 февраля 2007 года № 03-03-06/1/51).

Если лизингополучатель определяет в целях налогообложения прибыли доходы и расходы методом начисления, то в соответствии с подпунктом 3 пункта 7 статьи 272 НК РФ лизинговые платежи он отражает в налоговом учете в последний день отчетного (налогового) периода или на дату расчетов согласно условиям заключенного договора, то есть по графику лизинговых

платежей. Но все – таки автор рекомендует обязательно выбрать момент учета расходов в налоговой политике лизингополучателя.

Следовательно, если договором лизинга оговорена дата расчетов лизингополучателя с лизингодателем за предоставленное в лизинг имущество, то расходы в виде лизинговых платежей признаются у лизингополучателя, применяющего метод начисления, в сроки их уплаты, предусмотренные договором лизинга.

Если договором лизинга предусмотрен неравномерный график лизинговых платежей, то согласно разъяснениям Минфина Российской Федерации, расходы в виде лизинговых платежей признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают, исходя из условий сделки, то есть лизинговые платежи должны учитываться в расходах на тех условиях, которые предусмотрены договором, то есть неравномерными суммами (Письма от 17 апреля 2009 года № 03-03-06/1/258, от 2 апреля 2009 года № 03-03-06/1/212). Аналогичная позиция содержится в Постановлении ФАС Уральского округа от 16 декабря 2008 года по делу №Ф09-9466/08-С3.

Однако несмотря на позицию финансового ведомства, столичные налоговые органы выражают иную точку зрения. Они считают, что расходы в виде лизинговых платежей учитываются в целях налогообложения прибыли не исходя из графика их уплаты, а равномерно в течение срока действия договора лизинга. Такой вывод содержится в Письме УФНС Российской Федерации по городу Москве от 1 апреля 2008 года № 20–12/030773. Следует отметить, что ранее Минфин Российской Федерации придерживался аналогичной позиции (Письма Минфина Российской Федерации от 31 мая 2007 года № 03-03-06/1/349, от 17 апреля 2007 года № 03-03-06/1/248).

Если отсрочка ввода в эксплуатацию полученного в лизинг имущества обусловлена необходимостью доведения его до состояния, пригодного к использованию, то лизинговые платежи по указанному имуществу до ввода его в эксплуатацию могут быть включены в состав расходов для целей налогообложения прибыли, такая, достаточно опасная, точка зрения приведена в Письмах Минфина Российской Федерации от 21 ноября 2008 года № 03-03-06/1/646, от 7 марта 2008 года № 03-03-06/1/160. Данный вывод подтверждает и судебная практика (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 15 декабря 2008 года по делу №А05-2964/2008).

Порядок налогового учета расходов в сумме, пропорциональной сумме арендных (лизинговых) платежей, применяется только в том случае, если предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя. Стоимость лизингового имущества, учитываемого в соответствии с договором лизинга на балансе лизингополучателя, погашается путем начисления амортизации в соответствии со статьями 256–259 НК РФ, аналогичная точка зрения изложена в Письме Минфина Российской Федерации от 2 марта 2007 года № 03-03-06/1/145.

Расходы по уплате лизингополучателем комиссионного сбора лизингодателю за подготовку документации, необходимой для заключения договора лизинга, могут быть учтены для целей налогообложения прибыли в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся в соответствии с заключенным договором, либо распределены налогоплательщиком самостоятельно (Письмо Минфина Российской Федерации от 25 июня 2007 года № 03-03-06/1/397). Но все – таки автор рекомендует не обособливать комиссионный сбор, а если учитывать отдельно, то равномерно.

Если договором лизинга определено, что расходы, связанные с монтажом, сборкой, установкой предмета лизинга несет лизингополучатель, то эти расходы, при соответствии их

требованиям, установленным статьей 252 НК РФ, могут быть отнесены к прочим расходам, связанным с производством и реализацией. Аналогичная позиция изложена в Письме Минфина Российской Федерации от 3 марта 2005 года № 03-06-01/04/125. В более поздних Письмах от 21 ноября 2008 года № 03-03-06/1/645, от 2 ноября 2005 года № 03-03-04/1/335 Минфин Российской Федерации поясняет, что при применении метода начисления, учитывая положения статьи 272 НК РФ, расходы лизингополучателя по доставке и доведению предмета лизинга до состояния, в котором он пригоден для эксплуатации, следует учитывать при определении налоговой базы по налогу на прибыль с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов. Если же договор лизинга приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, данные расходы учитываются в целях налогообложения прибыли равными частями в течение срока действия договора лизинга. Но все-таки рекомендую перенести данные расходы на продавца.

Балансодержатель – лизингополучатель – амортизация у лизингополучателя, коэффициент ускорения в рамках налоговой политики, дополнительный расход и прекращение амортизации при полном отнесении на расходы

Заклячая договор лизинга, стороны должны определиться, как будет учитываться передаваемое имущество – на балансе лизингодателя или на балансе лизингополучателя. От того, какой именно порядок действий выбрали участники соглашения, зависит, кто из них вправе начислять амортизацию в отношении предмета лизинга.

В данной статье рассмотрим порядок начисления амортизации балансодержателем – лизингополучателем, в каком случае он может применять коэффициент ускорения в рамках налоговой политики, а также особенности учета дополнительных расходов.

Предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору лизинга, может учитываться на балансе лизингополучателя. Согласно пункту 2 статьи 31 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ) амортизационные начисления производит сторона договора лизинга, на балансе которой находится предмет лизинга. Аналогичное положение содержится в пункте 50 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 13 октября 2003 года № 91н (далее – Методические указания № 91н). Следовательно, если предмет лизинга находится на балансе лизингополучателя, то и амортизировать предмет лизинга будет именно он.

При этом возможность амортизировать предмет лизинга появится у него лишь с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода имущества в эксплуатацию (Письмо Минфина Российской Федерации от 27 апреля 2009 года № 03-03-06/1/281).

Бухгалтерский учет.

Формируя информацию об объектах основных средств, следует руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н (далее – ПБУ 6/01), а также Методическими указаниями № 91н.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации (пункт 17 ПБУ 6/01). Пунктом 49 Методических указаний № 91н уточнено, что посредством начисления амортизации погашается стоимость основных средств, находящихся в организации на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, включая объекты основных средств, переданные в аренду, безвозмездное пользование, доверительное управление.

Не начисляется амортизация по объектам основных средств некоммерческих организаций, по ним на забалансовом счете производится обобщение информации о суммах износа, начисляемого линейным способом.

С какого момента и в течение какого отрезка времени лизингополучателю следует начислять амортизацию? Как Вы знаете, срок полезного использования объекта основных средств определяется согласно пункту 20 ПБУ 6/01 при принятии объекта к бухгалтерскому

учету. Срок полезного использования предмета лизинга может быть установлен исходя из срока действия договора лизинга.

Следует отметить, что Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 утверждена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы (далее – Классификация ОС), которая применяется при определении срока полезного использования основных средств в целях налогообложения прибыли организаций. Как сказано в пункте 1 названного документа, утвержденная Классификация может использоваться и для целей бухгалтерского учета.

Начинать начисление амортизации следует с 1 числа месяца, следующего за месяцем его принятия к бухгалтерскому учету, и производить до полного погашения его стоимости объекта либо списания его с бухгалтерского учета (пункт 21 ПБУ 6/01).

Прекращать начисление амортизации следует с 1 числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости предмета лизинга либо его списания с бухгалтерского учета (пункт 22 ПБУ 6/01). То есть, если стоимость предмета лизинга погашена в феврале, с 1 марта амортизация по нему уже не начисляется.

В течение срока полезного использования объекта ОС начисление амортизации не приостанавливается, за исключением случаев, когда основное средство по решению руководителя организации переведено на консервацию на срок более 3-х месяцев, а также на период восстановления объекта, продолжительность которого превышает 12 месяцев (пункт 23 ПБУ 6/01).

Амортизация начисляется независимо от результатов деятельности организации в отчетном периоде и отражается в бухгалтерском учете того отчетного периода, к которому относится (пункт 24 ПБУ 6/01).

Суммы начисленной амортизации отражаются на отдельном счете (пункт 25 ПБУ 6/01). Для этих целей Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н, предназначен счет 02 «Амортизация основных средств». Начисленная сумма амортизации отражается по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу). Амортизация по лизинговому имуществу учитывается на счете 02 «Амортизация основных средств» обособленно.

Суммы начисленной амортизации представляют собой расходы по обычным видам деятельности и относятся к числу прочих расходов организации, что следует из пунктов 5, 8 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 33н (далее – ПБУ 10/99).

Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятых организацией способов начисления амортизации (пункт 16 ПБУ 10/99).

Расходы в виде амортизации признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место (пункт 18 ПБУ 10/99), то есть суммы амортизации признаются в составе расходов ежемесячно.

Начисление амортизации по предметам лизинга производится лизингополучателем одним из способов (пункт 18 ПБУ 6/01, пункт 53 Методических указаний № 91н):

- линейный способ;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

В отношении объектов основных средств, являющихся предметом договора лизинга, пунктом 19 ПБУ 6/01 и пунктом 54 Методических указаний № 91н предусмотрена возможность применения ускоренной амортизации. Отметим, что право на применение ускоренной амортизации предмета лизинга должно быть отражено в учетной политике лизингополучателя для целей бухгалтерского учета.

При начислении амортизации линейным способом применение повышающего коэффициента нормами ПБУ 6/01 не предусмотрено (Письма Минфина Российской Федерации от 18 декабря 2003 года № 04-02-05/2/81, от 28 февраля 2005 года № 03-06-01-04/118).

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется (пункт 19 ПБУ 6/01):

- при линейном способе – исходя из первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;
- при способе уменьшаемого остатка – исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года, нормы амортизации, исчисленной исходя из срока его полезного использования, и коэффициента не выше 3, установленного организацией;
- при способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования – исходя из первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и соотношения числа лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, и суммы чисел лет срока его полезного использования.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

При способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок его полезного использования.

Амортизация для целей налогового учета у лизингополучателя.

В целях исчисления налога на прибыль организаций имущество, находящееся у налогоплательщика на праве собственности, используемое им для извлечения дохода и стоимость которого погашается путем начисления амортизации, признается амортизируемым имуществом, что следует из пункта 1 статьи 256 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ).

Исключением из общего правила является лизинговое имущество, числящееся на балансе лизингополучателя. То есть, хотя лизингополучатель не обладает правом собственности на предмет лизинга, в случае, когда по договору он является балансодержателем, начисление амортизации будет производить именно он (пункт 10 статьи 258 НК РФ).

Если имущество было приобретено лизингодателем непосредственно для передачи его в лизинг, то определить его первоначальную стоимость не составит труда. В этом случае согласно

пункту 1 статьи 257 НК РФ первоначальная стоимость имущества определяется как сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования

Таким образом, лизингополучатель должен иметь информацию о первоначальной стоимости предмета лизинга для налогового учета, предоставленной лизингодателем. Несмотря на то, что такая обязанность лизингополучателя не предусмотрена Законом № 164-ФЗ, полагаем, что во избежание споров с налоговыми органами в приложении к договору следует указать первоначальную стоимость предмета лизинга.

Если на момент передачи предмет лизинга уже эксплуатировался, то амортизация исчисляется лизингополучателем исходя из остаточной стоимости и срока полезного использования, установленных лизингодателем. Такие разъяснения финансового ведомства содержатся в Письме Минфина Российской Федерации от 19 февраля 2008 года № 03-03-06/1/116.

На практике может возникнуть вопрос относительно необходимости пересчета первоначальной стоимости имущества в случае увеличения лизинговых платежей. Минфин Российской Федерации считает, что возможность изменения первоначальной стоимости основных средств предусмотрена НК РФ только в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения или частичной ликвидации объекта (пункт 2 статьи 257 НК РФ). Следовательно, увеличение размера лизинговых платежей по договору лизинга не увеличивает первоначальную стоимость имущества, являющегося предметом лизинга (Письмо Минфина Российской Федерации от 4 февраля 2011 года № 03-03-06/1/62).

Также следует отметить, что существует неоднозначный вопрос относительно правомерности использования амортизационной премии по лизинговому имуществу. Минфин Российской Федерации отказывает лизингополучателям в праве на льготу (Письмо от 10 марта 2009 года № 03-03-05/34). Данная позиция поддержана Федеральной налоговой службой. Так, в Письме ФНС РФ от 8 апреля 2009 года № ШС-22-3/267 указано, что лизингополучатель, у которого по условиям договора лизинга предмет лизинга учитывается на балансе, лизинговые платежи за пользование предметом лизинга в части, превышающей выкупную стоимость, к затратам на приобретение основных средств не относит. В этой связи у лизингополучателя оснований для применения амортизационной премии в отношении предмета лизинга не имеется.

Кроме того, в указанном Письме налоговая служба отметила, что право на применение амортизационной премии имеют не все лизингодатели, а только те, которые учитывают имущество на своем балансе. При этом данного права лишены все лизингополучатели независимо от того, отражают они объект на своем балансе или нет.

Применение коэффициента ускорения в рамках налоговой политики.

Согласно подпункту 1 пункта 2 статьи 259.3 НК РФ в отношении амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора лизинга, к основной норме амортизации балансодержатель-лизингополучатель может применять специальный коэффициент, но не выше 3. При этом исключениям являются основные средства, относящиеся к первой – третьей амортизационным группам.

Напомним, что с 1 января 2009 года вступили в силу изменения в НК РФ, внесенные Федеральным законом от 22 июля 2008 года № 158-ФЗ «О внесении изменений в главы 21, 23, 24, 25 и 26 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» (далее – Закон № 158-ФЗ) и Федеральным законом от 26 ноября 2008 года № 224-ФЗ «О внесении изменений в часть первую, часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 224-ФЗ), касающиеся порядка начисления амортизации.

По разъяснениям специалистов Минфина Российской Федерации, содержащимся в Письме от 16 апреля 2009 года № 03-03-06/1/253, Законы № 158-ФЗ и № 224-ФЗ не предусматривают каких-либо особых положений, касающихся порядка применения коэффициента, равного 3, в отношении основных средств, по которым амортизация уже начислялась до 2009 года с применением данного коэффициента. Таким образом, новый порядок начисления амортизации относится ко всем объектам амортизируемого имущества, в том числе и к тем, по которым амортизация уже начислялась до 2009 года.

С 2009 года при начислении амортизации по лизинговому имуществу, относящемуся к первой – третьей амортизационным группам, специальный коэффициент, равный 3, не применяется независимо от метода начисления амортизации, даже если до 2009 года налогоплательщик рассчитывал амортизацию по данному имуществу с учетом специального коэффициента, равного 3. Аналогичные разъяснения приведены в Письмах Минфина Российской Федерации от 24 марта 2009 года № 03-03-06/3/1, от 17 апреля 2009 года № 03-03-06/1/255.

Согласно пункту 3 статьи 259.3 НК РФ налогоплательщики, применяющие с 1 января 2009 года нелинейный метод начисления амортизации и получившие основные средства, которые являются предметом лизинга, в соответствии с договорами, заключенными участниками лизинговой сделки до 1 января 2002 года, выделяют такое имущество в отдельную подгруппу в составе соответствующих амортизационных групп. Как сказано в Письме Минфина Российской Федерации от 12 марта 2009 года № 03-03-06/1/127, амортизация этого имущества начисляется по объектам амортизируемого имущества в соответствии с методом и нормами, которые существовали на момент получения имущества, а также с применением специального коэффициента не выше 3.

В Письме от 11 февраля 2011 года № 03-03-06/1/93 Минфин Российской Федерации указал, что установленный на дату ввода объекта в эксплуатацию специальный коэффициент нельзя изменить в течение срока амортизации лизингового имущества, поскольку это не предусмотрено НК РФ. Обосновывает свою позицию финансисты следующим: срок полезного использования объекта амортизируемого имущества налогоплательщик определяет самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. В силу пункта 13 статьи 258 НК РФ использование повышающих коэффициентов влечет за собой соответствующее сокращение срока полезного использования объекта. Изменить этот срок можно только в случае реконструкции, модернизации или технического перевооружения основного средства (абзац 2 пункта 1 статьи 258 НК РФ). Срок полезного использования влияет на норму амортизации. Минфин Российской Федерации считает, что норма амортизации по лизинговому имуществу при начислении амортизации линейным методом состоит из основной нормы амортизации (пункт 2 статьи 259.1 НК РФ) и специального коэффициента (подпункт 1 пункта 2 статьи 259.3 НК РФ). Таким образом, изменить норму амортизации, сформированную на день ввода объекта в эксплуатацию, нельзя.

Напомним, что в бухгалтерском учете применение коэффициента ускорения амортизации в данной ситуации предусмотрено, но только при способе амортизации уменьшаемого остатка (пункт 54 Методических указаний № 91н).

Правом на применение механизма амортизационной премии, по мнению налоговых органов, лизингополучатели в процессе договора лизинга не наделены (Письмо ФНС Российской Федерации от 8 апреля 2009 года №ШС-22-3/267).

Дополнительный расход, прекращение амортизации при полном отнесении на расходы.

В налоговом учете лизингополучателя, помимо амортизационных отчислений, ежемесячно учитываются расходы в виде лизинговых платежей за вычетом суммы амортизации, начисленной в соответствии со статьей 259 НК РФ (подпункт 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ).

Некоторые авторы расценили данную норму, в том числе как запрещающую учитывать отрицательную разницу между начисленной амортизацией и лизинговыми платежами. Они восприняли право на дополнительный расход у лизингополучателя как запрещение на несение расхода. Все-таки в соответствии с законодательством у лизингополучателя в текущем периоде учитывается максимальная из сумм – начисленная амортизация или лизинговые платежи. Но в конце начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта, в том числе через дополнительные прочие расходы в сумме разницы.

Смена лизингодателей для лизингополучателя

На практике может возникнуть ситуация, когда лизинговая компания передает право собственности на имущество, переданное в лизинг, а также все права и обязанности по договору лизинга третьему лицу (то есть происходит замена лизингодателя).

В данной статье поговорим о том, как происходит смена лизингодателя и что таком случае изменится в учете лизингополучателя.

Арендные отношения регулируются главой 34 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ). Лизинг (финансовая аренда) является разновидностью договора аренды. Правовые и организационно-экономические особенности лизинга определяются параграфом 6 главы 34 ГК РФ и Федеральным законом от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ).

Кроме того, к правоотношениям по договору лизинга применяются общие положения об аренде, установленные параграфом 1 главы 34 ГК РФ, с учетом специальных норм ГК РФ о лизинге.

В соответствии со статьей 2 Закона № 164-ФЗ по договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору (лизингополучателю) это имущество за плату во временное владение и пользование.

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Не могут быть предметом лизинга земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения, за исключением продукции военного назначения, лизинг которой осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации, Федеральным законом от 19 июля 1998 года № 114-ФЗ «О военно-техническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами» в порядке, установленном Президентом Российской Федерации, и технологического оборудования иностранного производства, лизинг которого осуществляется в порядке, установленном Президентом Российской Федерации (статья 3 Закона № 164-ФЗ).

Лизингодателем признается физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга (статья 4 Закона № 164-ФЗ).

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга (статья 4 Закона № 164-ФЗ).

Пунктом 1 статьи 11, пунктом 1 статьи 31 Закона № 164-ФЗ установлено, что предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя и учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя

по взаимному соглашению сторон.

По окончании договора лизинга лизингополучатель обязуется возвратить предмет лизинга или приобрести его в собственность на основании договора купли-продажи (пункт 5 статьи 15 Закона № 164-ФЗ). При этом переход права собственности к лизингополучателю на условиях, установленных соглашением сторон, может быть осуществлен как по истечении срока договора, так и до его истечения (статья 19 Закона № 164-ФЗ).

Если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, то в общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга (пункт 1 статьи 28 Закона № 164-ФЗ).

В соответствии со статьей 18 Закона № 164-ФЗ лизингодатель может уступить третьему лицу полностью или частично свои права по договору лизинга. Кроме того, лизингодатель (собственник имущества) вправе передать предмет договора лизинга в залог на стадии заключения договора (залог имущества, которое будет приобретено в будущем), а также в течение срока действия договора лизинга. Помимо этого лизингодатель вправе продать имущество, являющееся предметом договора лизинга.

Итак, лизингодатель может переуступить свои права по договору лизинга полностью или частично (как правило, один или несколько лизинговых платежей, в том числе просроченных).

Полная уступка прав лизингодателя третьему лицу возможна только после исполнения им своей обязанности приобрести для лизингополучателя определенное имущество у определенного продавца и передать его лизингополучателю за определенную плату и на определенный срок. В противном случае он должен получить согласие лизингополучателя на перевод своего долга (статья 391 ГК РФ). Иначе говоря, это уступка права собственности на предмет лизинга и получение лизинговых платежей. Такая уступка должна быть выполнена с соблюдением общих норм об уступке требования (статьи 382–390 ГК РФ) и государственной регистрации прав на предмет лизинга.

Уступка части требований представляет собой передачу третьему лицу прав на получение лизинговых платежей либо задолженности по лизинговым платежам. Отметим, что первый вариант уступки характерен для случаев так называемого раздельного лизинга, в котором лизингодатель берет сумму кредита у заимодавцев на условиях «без права обратного требования», возвращая им долг в последующем из полученных сумм лизинговых платежей, либо напрямую – оформляя уступку своих прав на получение лизинговых платежей.

С момента полной уступки лизингодателем своих прав и обязанностей по договору лизинга лизингополучатель обязан уплачивать лизинговые платежи новому лизингодателю (Постановление ФАС Московского округа от 30 мая 2006 года по делу №КГ-А40/4202-06).

Согласно пункту 3 статьи 18 Закона № 164-ФЗ лизингодатель обязан предупредить лизингополучателя обо всех правах третьих лиц на предмет лизинга. Отметим, что несоблюдение данного требования дает право лизингополучателю требовать расторжения договора вследствие нарушения, носящего существенный характер (пункт 2 статьи 450 ГК РФ).

При смене лизингодателя не требуется письменное согласие лизингополучателя. Однако во избежание разногласий, автор рекомендует сторонам все-таки его оформить надлежащим образом по правилам статьи 391 ГК РФ.

При продаже лизингового имущества сторонам необходимо учитывать, что лизингодатель продает имущество, обремененное обязательствами не только со стороны лизингополучателя, но и с его стороны (обязательство продать имущество по истечении срока действия договора), а,

следовательно, к такой продаже имущества будут применимы общие положения о переводе долга, предусмотренные статьей 391 ГК РФ. В соответствии с указанной статьей перевод долга допускается исключительно с согласия кредитора, то есть необходимо получить согласие лизингополучателя на продажу имущества.

Во избежание дальнейших споров с лизингополучателем при заключении договора целесообразно предусмотреть право продавца на продажу имущества третьему лицу без указания его наименования.

Согласно статье 625 ГК РФ к отдельным видам договора аренды и договорам аренды отдельных видов имущества (прокат, аренда транспортных средств, аренда зданий и сооружений, аренда предприятий, финансовая аренда) положения, предусмотренные параграфом 1 «Общие положения об аренде» главой 34 ГК РФ, применяются, если иное не установлено правилами ГК РФ об этих договорах.

Учитывая данную норму, следует вывод, что к договору лизинга в части, не урегулированной параграфом 6 главы 34 ГК РФ, применяются общие положения о договоре аренды.

Таким образом, при рассмотрении вопросов о правовых последствиях продажи имущества, лизингополучателю также следует учитывать общие положения ГК РФ об аренде. Согласно пункту 1 статьи 617 ГК РФ переход права собственности (хозяйственного ведения, оперативного управления, пожизненного наследуемого владения) на сданное в аренду имущество к другому лицу не является основанием для изменения или расторжения договора аренды, в том числе в части пересмотра суммы лизинговых платежей.

Таким образом, если новый лизингодатель решит увеличить лизинговые платежи, то лизингополучатель может обратиться в суд. В этих случаях арбитры, как правило, принимают сторону лизингополучателя: Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 10 октября 2005 года по делу №А79-10625/2004-СК2-9987, Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 1 августа 2005 года по делу №Ф04-4851/2005(13466-А27-24).

Бывают ситуации, что после приобретения имущества в лизинг, финансовое положение лизингополучателя ухудшилось, и он больше не в состоянии отдавать значительные суммы лизинговых платежей лизингодателю. При этом расторжение договора лизинга будет для него весьма затратным, ведь придется компенсировать лизингодателю все понесенные в связи с этим убытки, например, лизингодатель вправе потребовать от лизингополучателя при расторжении договора лизинга досрочно уплаты всех лизинговых платежей, которые он был обязан заплатить по условиям договора. Из такой ситуации есть один надежный выход – передать имущество в сублизинг.

В Гражданском кодексе Российской Федерации (далее – ГК РФ) в общих положениях об аренде предусмотрена возможность сдачи арендованного имущества в субаренду (поднаем). Общие положения о договоре субаренды, содержащиеся в пункте 2 статьи 615 ГК РФ, таковы:

- договор субаренды не может быть заключен на срок, превышающий срок договора аренды;
- к договорам субаренды применяются правила о договорах аренды, если иное не установлено законом или иными правовыми актами.

Гражданское законодательство определяет лизинг как разновидность аренды – финансовая аренда (лизинг). Следовательно, к лизингу применимы общие положения аренды (параграф 1 главы 34 ГК РФ).

Федеральный закон от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ) предусматривает такую форму передачи лизингополучателем предмета лизинга в срочное возмездное пользование, как сублизинг.

При этом лизингополучатель в качестве наймодателя не приобретает имущество в собственность у указанного нанимателем продавца, а лишь сдает полученное в лизинг имущество в поднаем.

В пункте 1 статьи 8 Закона № 164-ФЗ дано определение сублизинга. Сублизинг – вид поднайма предмета лизинга, при котором лизингополучатель по договору лизинга передает третьим лицам (лизингополучателям по договору сублизинга) во владение и в пользование за плату и на срок в соответствии с условиями договора сублизинга имущество, полученное ранее от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга.

При передаче имущества в сублизинг право требования к продавцу переходит к лизингополучателю по договору сублизинга. Речь идет о предусмотренных в пункте 2 статьи 10 Закона № 164-ФЗ правах лизингополучателя предъявлять непосредственно продавцу предмета лизинга требования к качеству и комплектности, срокам исполнения обязанности передать товар и другие требования, установленные законодательством и договором купли-продажи между продавцом и лизингодателем.

Схема отношений, возникающих в процессе исполнения договора сублизинга, состоит в том, что лицо, осуществляющее сублизинг, заключает два договора – договор лизинга с лизингодателем и договор сублизинга с новым лизингополучателем, являясь, таким образом, одновременно лизингополучателем предмета лизинга по договору лизинга и лизингодателем (правильнее будет сказать просто арендодателем) того же предмета по договору сублизинга.

Отметим, что по договору сублизинга лизингополучатель не может передать сублизингополучателю больше прав, чем ему предоставляется в соответствии с договором

лизинга. Следовательно, если согласно с условиями заключенного договора лизингополучателю переданы права владения и пользования предметом лизинга в ограниченном объеме, то он может передать сублизингополучателю по договору сублизинга права в таком же или в меньшем объеме, но только не в большем.

Срок договора сублизинга не может превышать срока договора лизинга.

При передаче предмета лизинга в сублизинг обязательным является согласие лизингодателя в письменной форме (пункт 2 статьи 8 Закона № 164-ФЗ). Для получения такого согласия лизингополучателю необходимо направить соответствующий запрос лизингодателю, и только после получения положительного ответа на него он сможет заключить договор сублизинга.

Таким образом, без согласия лизингодателя лизингополучатель не вправе сдавать имущество в сублизинг. Так как сделка, не соответствующая требованиям закона или иных правовых актов, ничтожна (статья 168 ГК РФ).

На основании изложенного можно сделать вывод, что основными отличиями сублизинга и лизинга является, что:

- предмет лизинга не приобретается специально для передачи в сублизинг;
- в сделке не участвуют все три стороны – продавец, лизингодатель, лизингополучатель;
- по договору сублизинга сублизингополучатель получает от лизингополучателя право владения и пользования имуществом, но не право распоряжения им (Постановление ФАС Центрального округа от 13 сентября 2004 года по делу №А35-896/04-С13).

Как было сказано выше, сублизинг является видом поднайма (пункт 1 статьи 8 Закона № 164-ФЗ). При этом ГК РФ не содержит специальных положений, касающихся непосредственно сублизинга, в таком случае нужно применять общие нормы об аренде и, в частности, общие нормы, регламентирующие договор субаренды (пункт 2 статьи 615 ГК РФ, статья 618 ГК РФ).

Далее сравним положения ГК РФ, касающиеся поднайма или субаренды и сублизинга.

Общими положениями при субаренде и при сублизинге являются:

- наличие письменного согласия арендодателя (лизингодателя). Согласие лизингодателя на субаренду или сублизинг распространяется на период с момента дачи такого согласия и до истечения предусмотренного договором срока лизинга.

Таким образом, стороны могут заключать нескольких договоров субаренды или сублизинга при условии, что последний из них не выходит по сроку исполнения за пределы времени действия основного договора лизинга. То есть если лизингодатель дал письменное согласие на субаренду, при этом не оговорил в нем ее предельный срок, то лизингополучатель имеет право возобновлять договор субаренды или сублизинга в пределах срока лизинга без получения дополнительного разрешения лизингодателя.

- в договоре должны быть отражены условия о сроках, на которые может быть заключен договор сублизинга или субаренды. При этом, как было сказано выше, договор субаренды и сублизинга не может быть заключен на срок, превышающий срок договора лизинга.

Субарендатор имеет право на заключение с лизингодателем договора аренды на лизинговое имущество, находившееся в его пользовании в соответствии с договором субаренды, в пределах оставшегося срока субаренды на условиях, соответствующих условиям прекращенного договора субаренды. Такое же правило распространяется и на сублизинговые отношения.

Недействительность договора лизинга влечет за собой недействительность договора субаренды и сублизинга.

Несмотря на то, что договор сублизинга и субаренды очень похожи между собой, это все-

такие разные сделки. Различие сублизинга и субаренды заключается в том, что при передаче имущества в сублизинг к лизингополучателю по договору сублизинга переходит и право требования к продавцу.

Согласно пункту 2 статьи 615 ГК РФ лизингополучатель вправе с согласия лизингодателя сдавать арендованное имущество в субаренду (поднаем) и передавать свои права и обязанности по договору аренды другому лицу (перенаем), предоставлять арендованное имущество в безвозмездное пользование, а также отдавать арендные права в залог и вносить их в качестве вклада в уставный капитал хозяйственных товариществ и обществ или паевого взноса в производственный кооператив, если иное не установлено ГК РФ, другим законом или иными правовыми актами. В указанных случаях, за исключением перенайма, ответственным по договору перед лизингодателем остается лизингополучатель.

Переуступка лизингополучателем своих обязательств по выплате платежей третьему лицу не допускается (Постановление ФАС Уральского округа от 24 августа 2005 года по делу №Ф09-2683/05-С6).

Сублизинг и замена лица в обязательстве в форме уступки прав требования или перевода долга лизингополучателя по договору лизинга на другое лицо – разные юридические сделки.

ГК РФ не ограничивает право сторон договора лизинга заключать соглашение о перенайме предмета лизинга.

В результате перенайма происходит замена лизингополучателя в обязательстве, возникшем из договора лизинга, следовательно, перенаем должен осуществляться с соблюдением норм гражданского законодательства об уступке права требования и переводе долга.

Условия и перевод долга определены статьей 391 ГК РФ. В соответствии с указанной статьей такая сделка совершается по волеизъявлению прежнего и нового должников и кредитора с соблюдением требований к форме, предъявляемой к основной сделке (Письмо Минфина Российской Федерации от 14 июля 2009 года № 03-03-06/1/463).

В случае перенайма ответственным по договору перед лизингодателем становится новый лизингополучатель. В соответствии с пунктом 2 статьи 391 ГК РФ, пунктом 2 статьи 389 ГК РФ перемена лица в обязательстве по сделке, требующей государственной регистрации, должна быть зарегистрирована в порядке, установленном для регистрации этой сделки. Такая позиция изложена в Письмах Минфина Российской Федерации от 24 августа 2004 года № 03-03-01-04/1/8, от 12 ноября 2006 года № 03-03-04/1/782, УМНС Российской Федерации по городу Москве от 27 января 2004 года № 26–12/5331.

Пример.

Организация «А» заключила с лизингодателем договор лизинга оборудования сроком на 3 года, затем по договору перенайма уступила право требования новому лизингополучателю организации «Б» на оставшийся год. По договору выручка от реализации имущественного права составила 350 000 рублей без НДС. Стоимость имущества, переданного по договору перенайма, составляет 7 000 000 рублей.

В бухгалтерском учете организации «А» на момент передачи имущественных прав делаются записи:

Кредит 001 – 7 000 000 рублей – помещение, переданное по договору перенайма, списано с забалансового счета;

Дебет 76 Кредит 91-1 – 413 000 рублей – признан доход от операции по найму (350 000 рублей + 350 000 рублей x 18 %);

Дебет 91-2 Кредит 68 – 63 000 рублей (350 000 рублей x 18 %) – отражен НДС с дохода от операции перенайма помещения.

В случае перенайма предмета лизинга, то есть при замене лизингополучателя в договоре лизинга, налогоплательщик, у которого предмет лизинга учитывается на балансе в соответствии с условиями договора, вправе продолжать применять при амортизации данного основного средства специальный коэффициент не выше 3. После осуществления перенайма предмета лизинга договор лизинга продолжает действовать, в силу чего стороны договора могут применять положения Налогового кодекса Российской Федерации об амортизации основных средств, являющихся предметом лизинга. При этом лизингополучатель является также правопреемником в отношении начисления амортизации по переданному ему предмету лизинга. Такие разъяснения приведены в Письме от 12 ноября 2006 года № 03-03-04/1/782. Аналогичные разъяснения даны и в Письме Минфина Российской Федерации от 14 июля 2009 года № 03-03-06/1/463.

Завершение договора и возврат имущества лизингодателю – документооборот и учет – при двух вариантах балансодержателя у лизингополучателя

По завершении договора лизинга лизингополучатель обязан вернуть имущество лизингодателю либо приобрести предмет лизинга в собственность на основании договора купли-продажи. Как отражаются в учете лизингополучателя операции, связанные с завершением договора и возвратом имущества лизингодателю, Вы узнаете из нижеприведенного материала.

Правоотношения, возникающие при заключении договора о финансовой аренде (лизинге), регламентируются Федеральным законом от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ).

В соответствии со статьей 2 названного Федерального закона по договору лизинга арендодатель (далее – лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (далее – лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем.

На основании пункта 1 статьи 4 Закона № 164-ФЗ лизингополучателем признается физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

Лизингополучатель обязуется по окончании срока действия договора возвратить предмет лизинга, если иное не предусмотрено указанным договором, или приобрести предмет лизинга в собственность на основании договора купли-продажи (пункт 5 статьи 15 Закона № 164-ФЗ). В то же время самим договором лизинга может быть предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон (пункт 1 статьи 19 Закона № 164-ФЗ).

Рассмотрим, как отражаются в учете лизингополучателя операции, связанные с возвратом имущества лизингодателю.

Предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя.

Согласно пункту 1 статьи 11 Закона № 164-ФЗ предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя.

При этом предмет лизинга, переданный лизингополучателю, в зависимости от условий договора может учитываться на балансе лизингодателя либо лизингополучателя (пункт 1 статьи 31 Закона № 164-ФЗ).

Бухгалтерский и налоговый учет операций у лизингополучателя зависит от того, у кого на балансе учитывается лизинговое имущество.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с лизингом имущества, установлен Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга,

утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 (далее – Указания № 15).

Если предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя и по окончании договора возвращается лизингодателю, то право собственности на имущество к лизингополучателю не переходит.

В данном случае стоимость лизингового имущества, поступившего лизингополучателю, отражается по дебету счета 08 «Капитальные вложения»/субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств по договору лизинга» в корреспонденции с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Арендные обязательства».

Затраты, связанные с получением лизингового имущества, и стоимость поступившего лизингового имущества списываются с кредита счета 08 «Капитальные вложения»/субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств» в корреспонденции со счетом 01 «Основные средства»/субсчет «Арендованное имущество» (абзац 2 пункта 8 Указаний № 15).

В течение срока действия договора лизинга начисление причитающихся лизингодателю лизинговых платежей отражается в учете лизингополучателя по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Арендные обязательства» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» (пункт 9 Указаний № 15).

Так как имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то в соответствии с пунктами 1, 2 статьи 31 Закона № 164-ФЗ амортизационные отчисления производит лизингополучатель.

Поскольку в рассматриваемом случае по завершении срока договора предмет лизинга возвращается лизингодателю, то при выбытии предмета лизинга сумма накопленной по нему амортизации списывается со счета 02 «Амортизация основных средств» в кредит счета 01 «Основные средства» (пункт 10 Указаний № 15).

При этом остаточная стоимость предмета лизинга списывается в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»/субсчет 2 «Прочие расходы» и включается в состав прочих расходов организации (пункт 11 ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99») (далее – ПБУ 10/99).

Если по условиям договора срок полезного использования предмета лизинга равен сроку действия договора лизинга, то его остаточная стоимость будет равна нулю.

Таким образом, если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то возврат лизингового имущества лизингодателю при условии погашения всей суммы предусмотренных договором лизинга лизинговых платежей отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы»:

по дебету в корреспонденции с кредитом счета 01 «Основные средства»/субсчет «Арендованное имущество»;

по кредиту в корреспонденции с дебетом счета 02 «Амортизация основных средств».

Передача имущества в лизинг оформляется актом приема-передачи основных средств (формы №ОС-1, №ОС-1а, №ОС-1б, утвержденные Постановлением Госкомстата Российской Федерации от 21 января 2003 года № 7). Отметим, что в акте приема-передачи указывается балансовая оценка имущества по данным лизингодателя. К актам прилагается и техническая документация, относящаяся к данному объекту.

Если объект учитывается на балансе лизингополучателя, то в этом случае лизингодатель

может также передать лизингополучателю копию инвентарной карточки объекта по форме №ОС-6. Данный объект может учитываться лизингополучателем по инвентарному номеру, присвоенному лизингодателем.

Возврат имущества лизингодателю также оформляется актом приема-передачи основных средств (формы №ОС-1, №ОС-1а, №ОС-1б). К акту прилагается возвращаемая техническая документация, относящаяся к данному предмету лизинга. Также в инвентарной карточке унифицированной формы №ОС-6 (ОС-6а, ОС-16) делается отметка о передаче основного средства лизингодателю.

Как было отмечено выше, лизингополучатель обязуется по окончании срока действия договора возвратить предмет лизинга, если иное не предусмотрено указанным договором, или приобрести предмет лизинга в собственность на основании договора купли-продажи (пункт 5 статьи 15 Закона № 164-ФЗ).

Если предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя и после завершения договора лизинга право собственности на него остается у лизингополучателя (после уплаты всех платежей), то в таком случае не требуется последующее заключение договора купли-продажи.

На то, что такой договор купли-продажи имущества ничтожен в случае, если на дату заключения договора действует договор лизинга на указанное имущество между продавцом по договору купли-продажи (лизингодателем) и лизингополучателем с условием о переходе права собственности на имущество к лизингополучателю, указывают арбитры в Постановлении ФАС Восточно-Сибирского округа от 13 февраля 2006 года по делу №А19-11342/05-46-Ф02-193/06-С2. Также арбитры не признают заключенным договор купли-продажи имущества, находящегося в лизинге, в котором переход права собственности на имущество обусловлен выполнением покупателем договора лизинга (в том числе в части полной выплаты лизинговых платежей) (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 13 февраля 2006 года по делу №А19-11342/05-46-Ф02-193/06-С2).

В то же самое время согласно пункту 1 статьи 19 Закона № 164-ФЗ договором лизинга может быть предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора лизинга или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон.

В соответствии с пунктом 3 статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор). К отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

Следовательно, договор лизинга может содержать, в том числе элементы договора купли-продажи. В таком случае по завершении договора лизинга при передаче имущества в собственность лизингополучателя отдельный договор купли-продажи не оформляется в связи с тем, что все существенные условия договора купли-продажи предмета лизинга включены в договор лизинга.

По мнению автора, поскольку действующее законодательство о лизинге не содержит определенных разъяснений на этот счет, стороны вправе выбрать наиболее устраивающий их способ завершения договора либо предусмотрев непосредственно в договоре лизинга условия перехода права собственности на имущество, либо заключив отдельный договор купли-продажи лизингового имущества.

Если предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя и по завершении договора лизинга право собственности на него передается лизингополучателю, то такой предмет лизинга принимается на учет лизингополучателя в составе объектов основных средств по стоимости, равной общей сумме договора лизинга (без учета НДС).

Как было сказано выше, стоимость лизингового имущества погашается путем начисления амортизации в течение срока его полезного использования.

При этом если в договоре лизинга стороны предусмотрели, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя после окончания срока действия договора, то он может быть установлен исходя из ожидаемого срока использования, не ограничиваясь сроком действия договора лизинга. Об этом говорится в пункте 20 ПБУ 6/01, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (далее – ПБУ 6/01).

Согласно абзацу 2 пункта 11 Указаний № 15 при переходе лизингового имущества в собственность лизингополучателя при условии погашения всей суммы предусмотренных договором лизинга лизинговых платежей на счетах 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств» производятся внутренние записи, связанные с переносом данных с субсчетов по имуществу, полученному в лизинг, на субсчета по учету собственных основных средств. Данные бухгалтерские записи делаются на основании договора лизинга.

Таким образом, Указания № 15, а также иные нормативно-правовые акты по бухгалтерскому учету не предусматривают ни повторного принятия к учету предмета лизинга при переходе права собственности на него к лизингополучателю, ни изменения его первоначальной стоимости.

Для целей налогообложения у лизингополучателя приобретение по окончании договора в собственность предмета лизинга отражается как приобретение амортизируемого имущества, если предмет лизинга является амортизируемым имуществом в соответствии с пунктом 1 статьи 256 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), либо как материальные расходы, если выкупная цена предмета лизинга менее 40 000 рублей.

Таким образом, при переходе права собственности на предмет лизинга лизингополучателю по прекращении договора лизинга имущество отражается в учете организации в качестве основных средств на счет 01 «Основные средства».

Предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя.

Если предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя и по окончании договора лизинга право собственности на него остается у лизингодателя, то в этом случае лизингополучатель отражает стоимость поступившего предмета лизинга по дебету забалансового счета 001 «Арендованные основные средства» в общей сумме договора лизинга (абзац 1 пункта 8 Указаний № 15).

Если в договоре лизинга стороны не предусмотрели переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, то по окончании договора лизинга стоимость имущества списывается по кредиту указанного счета 001 «Арендованные основные средства» (абзац 1 пункта 10 Указаний № 15).

Данная запись делается на основании акта приема-передачи основного средства унифицированной формы №ОС-1 (ОС-1а, ОС-1б). Порядок оформления этого документа аналогичен передаточному акту, подписываемому в начале срока действия договора при

передаче имущества лизингополучателю. В акте должны быть отражены состояние имущества, своевременность его возврата, место возврата движимого имущества и т. д. К акту прилагается возвращаемая техническая документация, относящаяся к данному предмету лизинга.

Также в инвентарной карточке унифицированной формы №ОС-6 (ОС-6а, ОС-16) делается отметка о передаче основного средства лизингодателю.

Если предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя и по окончании договора лизинга право собственности на него передается лизингополучателю, то указанная в договоре лизинга стоимость предмета лизинга отражается у лизингополучателя на счете 001 «Арендованные основные средства».

Как правило, предмет лизинга с момента его получения используется лизингополучателем в деятельности, приносящей доход, поэтому начиная с месяца получения лизингового имущества суммы ежемесячных лизинговых платежей, подлежащие оплате лизингодателю, включаются в состав расходов по обычным видам деятельности в соответствующих периодах (ПБУ 10/99).

Согласно пункту 1 статьи 19 Закона № 164-ФЗ договором лизинга может быть предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора лизинга или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон.

Если договором определено, что право собственности на предмет лизинга переходит к лизингополучателю после уплаты всех лизинговых платежей, то в его бухгалтерском учете стоимость предмета лизинга списывается со счета 001 «Арендованные основные средства».

Одновременно производится запись на эту стоимость по дебету счета 01 «Основные средства» (03 «Доходные вложения в материальные ценности») и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств» на общую сумму лизинговых платежей (без учета НДС) (пункт 11 Указаний № 15).

Заметим, что счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» может использоваться лизингополучателем в случаях, когда предмет лизинга в дальнейшем будет использоваться для сдачи в аренду.

Отметим, что в таком случае документальным подтверждением перехода права собственности на предмет лизинга являются договор лизинга, документы, подтверждающие уплату выкупной цены. Кроме того, сторонам договора лизинга необходимо составить и подписать акт о передаче предмета лизинга в собственность лизингополучателя. В акте следует указать момент перехода права собственности на предмет лизинга, а также тот факт, что лизингополучателем выполнены все обязательства перед лизингодателем (Письмо Минфина Российской Федерации от 6 февраля 2006 года № 03-03-04/1/90).

Прерывание договора лизинга у лизингополучателя, в том числе при уничтожении имущества – при двух вариантах балансодержателя

В последнее время в предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов договор лизинга становится все более популярным. При этом на практике встречаются случаи его прерывания.

В данной статье мы поговорим о том, в каких случаях лизингополучатель вправе требовать расторжения договора лизинга, какие налоговые последствия возникают у лизингополучателя при досрочном расторжении договора лизинга, том числе при уничтожении имущества.

Прерывание договора аренды (лизинга).

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору (лизингополучателю) его за плату во временное владение и пользование. Такое правило установлено статьей 665 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), а также абзацем 3 статьи 2 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ).

Основания для досрочного расторжения договора аренды (лизинга) по требованию арендатора (лизингополучателя) определены статьей 620 ГК РФ. Так, лизингополучатель может досрочно расторгнуть договор лизинга через суд в одностороннем порядке при несоблюдении следующих условий:

- лизингодатель не предоставляет имущество в пользование лизингополучателю либо создает препятствия пользованию имуществом в соответствии с условиями договора или назначением имущества (пункт 2 статьи 611 ГК РФ).
- лизингодатель не представляет все необходимые документы и принадлежности к предмету лизинга при условии, что данные обстоятельства значительно затрудняют пользование полученным в лизинг имуществом (пункт 2 статьи 611 ГК РФ);
- лизингодатель нарушает срок предоставления имущества в лизинг (пункт 3 статьи 611 ГК РФ, Постановления ФАС Московского округа 10 апреля 2006 года по делу №КГ-А40/1913-06, Северо-Западного округа от 2 июня 2006 года по делу №А56-10229/2005 и другие);
- переданное лизингополучателю имущество имеет препятствующие пользованию недостатки, которые не были оговорены лизингодателем при заключении договора лизинга, не были заранее известны лизингополучателю и не могли быть им обнаружены во время осмотра имущества или проверки его исправности при заключении договора (пункт 1 статьи 611 ГК РФ);
- лизингодатель не сообщил при заключении договора арендатору (лизингополучателю) о правах третьих лиц на сдаваемое в лизинг имущество (статья 613 ГК РФ);
- лизингодателем были нарушены обязанности по производству капитального ремонта (пункт 1 статьи 616 ГК РФ, пункт 1 статьи 612 ГК РФ, статья 620 ГК РФ);
- имущество в силу обстоятельств, за которые лизингополучатель не отвечает, оказывается в состоянии, непригодном для использования (статья 620 ГК РФ).

Отметим, что договором лизинга могут быть предусмотрены и другие основания досрочного расторжения договора по инициативе лизингополучателя.

Так, договор аренды (лизинга) можно расторгнуть, если кардинально поменяются обстоятельства, при которых он был заключен. Закон называет такое изменение обстоятельств существенным (статья 451 ГК РФ). В этом случае дальнейшее выполнение договора становится нецелесообразным.

Конкретные явления, события, факты, изменение которых суд может признать существенным, в ГК РФ не установлены. Однако в пункте 2 статьи 451 ГК РФ указаны их признаки:

- в момент заключения договора стороны считали, что такие обстоятельства не возникнут;
- стороны не смогли преодолеть эти обстоятельства, хотя приложили к этому все усилия;
- продолжение договора лизинга на прежних условиях приведет к тому, что сторона не сможет получить то, на что рассчитывала при заключении договора;
- из договора или из практики не вытекает, что риск изменения обстоятельств (имущественных потерь) несет сторона, обратившаяся в суд.

Согласно статье 17 Закона № 164-ФЗ при прекращении договора лизинга лизингополучатель обязан вернуть лизингодателю предмет лизинга в состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа или износа, обусловленного договором лизинга.

Если лизингополучатель не возвратил предмет лизинга или возвратил его несвоевременно, лизингодатель вправе потребовать от лизингополучателя оплаты за время просрочки. Если указанная плата не покрывает убытков лизингодателя, то он может потребовать их возмещения.

Если за несвоевременный возврат предмета лизинга лизингодателю предусмотрена неустойка, убытки могут быть взысканы с лизингополучателя в полной сумме сверх неустойки, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Заметим, что бывают случаи, когда стороны не против досрочного расторжения договора лизинга, при этом лизингополучатель согласен добровольно вернуть предмет лизинга. При этом факт возврата имущества собственнику должен быть подтвержден актом приемки-передачи.

Кроме того, согласно пункту 3 статьи 453 ГК РФ обязательства считаются прекращенными с момента заключения соглашения сторон о расторжении договора. Соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор (пункт 1 статьи 452 ГК РФ). Пунктом 2 статьи 434 ГК РФ определено, что письменная форма соглашения о расторжении договора будет считаться соблюденной не только в случае составления одного документа, подписанного сторонами, но также и в случае обмена документами.

При этом данные документы должны свидетельствовать о взаимном волеизъявлении сторон о прекращении договорных отношений. Таким образом, договор лизинга считается расторгнутым по соглашению сторон, если предложение контрагента о расторжении договора лизинга было акцептовано его партнером (Постановление ФАС Уральского округа от 14 января 2010 года по делу №Ф09-10839/09-СЗ).

В зависимости от условий договора предмет лизинга может учитываться на балансе лизингодателя либо на балансе лизингополучателя.

Прерывание договора лизинга, если имущество учитывается на балансе лизингополучателя.

В настоящее время порядок отражения в бухгалтерском учете лизинговых операций

осуществляется в соответствии с Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 (далее – Указания № 15). Однако применять данные Указания следует очень осторожно, ведь практически все документы, на основе которых они были разработаны, в настоящее время отменены. Поэтому при применении Указаний № 15 следует учитывать изменения в нормативном регулировании бухгалтерского учета, произошедшие с момента принятия этого документа.

Сразу отметим, что Указания № 15 не содержат положений о том, какие бухгалтерские записи следует сделать лизингополучателю при возврате предмета лизинга в связи с досрочным расторжением договора. В пункте 10 Указаний № 15 только сказано, что если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то возврат лизингового имущества лизингодателю при условии погашения всей суммы предусмотренных договором лизинга лизинговых платежей отражается на счете 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств»:

- по дебету в корреспонденции с кредитом счета 01 «Основные средства», субсчет «Арендованное имущество»;

- по кредиту в корреспонденции с дебетом счета 02 «Износ основных средств», субсчет «Износ имущества, сданного в лизинг».

Поскольку Указания № 15 следует применять с учетом действующих в настоящее время нормативных документов, то с учетом Приказа Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (далее – План счетов), вместо счета 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств» должен использоваться счет 91 «Прочие доходы и расходы».

По мнению автора, данную корреспонденцию счетов можно применять и для отражения операций при досрочном расторжении договора лизинга, поскольку это не противоречит действующему Плану счетов, которым определено, что по дебету счета 91-2 «Прочие расходы» отражаются:

- остаточная стоимость активов, по которым начисляется амортизация, и фактическая себестоимость других активов, списываемых организацией, – в корреспонденции со счетами учета соответствующих активов;

- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, – в корреспонденции со счетами учета затрат.

Для учета выбытия объектов основных средств к счету 01 «Основные средства» может быть открыт «Выбытие основных средств», в дебет которого переносится стоимость выбывающего объекта, а в кредит – сумма накопленной амортизации. Потом остаточная стоимость предмета лизинга списывается в дебет счета 91-2 «Прочие расходы».

В налоговом учете при досрочном расторжении договора лизинга в некоторых случаях у лизингополучателя может возникнуть обязанность восстановления сумм ранее принятого к вычету «авансового» НДС.

Согласно Письму Минфина Российской Федерации от 7 июля 2006 года № 03-04-15/131 в течение срока действия договора лизингополучатель вправе принимать к вычету всю сумму предъявленного им налога, в том числе относящегося к выкупной стоимости. Поэтому в такой ситуации налоговики могут настаивать на восстановлении этого НДС. В отношении налога, приходящегося на часть выкупной цены, основаниями для восстановления будут являться пункт 2 статьи 171 и пункт 1 статьи 172 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ),

поскольку лизинговое имущество, подлежащее возврату лизингодателю, не может быть объектом основных средств лизингополучателя и использоваться им в облагаемой НДС деятельности.

Принятый к вычету НДС, приходящийся на авансовый платеж, восстанавливается на основании подпункта 3 пункта 3 статьи 170 НК РФ, в том налоговом периоде, в котором произошли расторжение договора лизинга и возврат соответствующих сумм оплаты, частичной оплаты.

Что касается налога на прибыль, то при расчете налоговой базы по данному налогу не учитываются в составе доходов возвращаемые лизингодателем суммы (часть авансового платежа и выкупной стоимости предмета лизинга), так как они не образуют экономической выгоды (статья 41 НК РФ).

При этом в отношении налогового учета части выкупной стоимости, следует отметить, что некоторые лизингополучатели, учитывая позицию арбитров (Постановления ФАС Волго-Вятского округа от 13 июня 2007 года по делу №А29-7407/2006а, ФАС Уральского округа от 29 января 2007 года по делу №Ф09-12271/06-СЗ) о том, что лизинговый платеж является единым платежом, не отражают в своем учете перечисленные в качестве выкупной стоимости суммы как предоплату, то есть лизинговый платеж, включающий в себя часть выкупной цены, за минусом начисленной амортизации по предмету лизинга единовременно признается бухгалтером в составе прочих расходов.

Однако контролирующие органы придерживаются иной позиции. Так, в Письмах Минфина Российской Федерации от 2 июня 2010 года № 03-03-06/1/368, от 25 июня 2009 года № 03-03-06/1/428, от 4 марта 2008 года № 03-03-06/1/138, ФНС Российской Федерации от 26 мая 2010 года №ШС-37-3/2514@, УФНС Российской Федерации по городу Москве от 15 февраля 2007 года № 09–14/014329 сказано, что лизинговый платеж может быть отнесен к прочим расходам в той части, в которой он уплачивается за получение предмета лизинга во временное владение и пользование. При этом выкупная цена предмета лизинга в составе лизинговых платежей, включаемых в прочие расходы в соответствии с подпунктом 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ, не учитывается.

Однако лизингополучатели, готовые отстаивать свою позицию в суде, часто применяют порядок учета, поддерживаемый арбитрами. При этом налоговые органы суммы выкупной стоимости у этих лизингополучателей будут рассматривать как внереализационный доход, подлежащий налогообложению, так как перечень доходов, приведенный в статье 250 НК РФ, является открытым (Письмо Минфина Российской Федерации от 17 февраля 2010 года № 03-03-06/1/75). По мнению автора, обязанность отражения такого дохода возникает в периоде признания соответствующей задолженности лизингодателем или вступления в законную силу решения суда.

<i>Имущество учитывается на балансе лизингодателя.</i>

Поступивший предмет лизинга по договору лизинга в общей сумме (без НДС) лизингополучатель учитывает на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» (пункт 8 Указаний № 15).

Рассмотрим порядок отражения операций по досрочному расторжению договора лизинга в бухгалтерском учете лизингополучателя, при условии, что имущество учитывается на балансе лизингодателя.

Пример.

Заключенным организацией «А» договором лизинга установлено:

- перечисление выкупной стоимости предмета лизинга в сумме 40 000 рублей вместе с последним ежемесячным лизинговым платежом;
- возможность лизингодателя в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора, если лизингополучатель допустил просрочку платежа более чем на 30 дней.

Организация «А» после получения письма с требованием погасить возникшую задолженность в течение 7 дней не перечислила денежные средства лизингодателю, и он заявил требование о расторжении договора в одностороннем порядке.

Стоимость предмета лизинга, отраженная лизингополучателем на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства», составляет 1 300 000 рублей. Размер просроченной задолженности по лизинговым платежам на момент передачи предмета лизинга лизингополучателю составил 69 000 рублей, а авансовый платеж, не зачтенный в счет ежемесячных платежей, – 350 000 рублей.

Пени, которые лизингополучатель обязан заплатить за нарушение обязательств по договору лизинга, составляют 40 000 рублей.

Стороны договорились, что лизингодатель в течение 15 дней с момента получения предмета лизинга возвращает незначительную часть авансового платежа за вычетом задолженности лизингополучателя по ежемесячным платежам и пеней.

В бухгалтерском учете организации «А» данные хозяйственные операции будут отражены следующим образом:

Дебет 001 «Арендованные основные средства» – 1 300 000 рублей – Списана стоимость лизингового имущества в связи с его возвратом лизингодателю;

Дебет 91-2 «Прочие расходы» Кредит 76-6 «Задолженность по лизинговым платежам» – 40 000 рублей – Начислены пени за просрочку платежа;

Дебет 76-6 «Задолженность по лизинговым платежам» Кредит 76-5 «Арендные (лизинговые) обязательства» – 109 000 рублей – Зачтены задолженность по просроченным лизинговым платежам и пени в счет непогашенной части аванса (69 000 рублей + 40 000 рублей);

Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 76-5 «Арендные (лизинговые) обязательства» – 241 000 рубль – Получены денежные средства от лизингополучателя (350 000 рублей – 109 000 рублей);

Дебет 76-«НДС» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» – 53 390 рублей – Восстановлен НДС, ранее принятый к вычету с перечисленного лизингодателю аванса (350 000 руб. / 118 x 18).

Отметим, что при принятии НДС к вычету с аванса делается бухгалтерская запись:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит 76-«НДС».

Суммы пеней учитываются в целях налогообложения прибыли на основании подпункта 8 пункта 7 статьи 272 НК РФ.

Прерывание договора лизинга по чрезвычайным обстоятельствам.

Согласно пункту 4 статьи 17 Закона № 164-ФЗ при прекращении договора лизинга лизингополучатель обязан вернуть лизингодателю предмет лизинга в состоянии, в котором он

его получил, с учетом нормального износа или износа, обусловленного договором лизинга.

В соответствии со статьей 22 Закона № 164-ФЗ ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба, а также за риски, связанные с его гибелью, утратой, порчей, хищением, преждевременной поломкой, ошибкой, допущенной при его монтаже или эксплуатации, и иные имущественные риски с момента фактической приемки предмета лизинга несет лизингополучатель, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Так как в случае чрезвычайных обстоятельств лизингополучатель не может вернуть лизингодателю имущество, полученное по договору лизинга, то обязан возместить лизинговой компании стоимость этого имущества, указанную в договоре лизинга (с учетом износа имущества за время пользования им по договору лизинга).

Если лизинговое имущество учитывается на балансе у лизингодателя, то в бухгалтерском учете лизингополучателя данные хозяйственные операции будут отражены следующим образом:

Дебет 99 «Прибыли и убытки» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – отражена сумма, подлежащая возмещению лизингополучателем лизингодателю,

Кредит 001 «Арендованные основные средства» – списана стоимость утраченного имущества,

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кредит 51 «Расчетные счета» – выплачены денежные средства лизинговой компании в возмещение стоимости утраченного имущества.

В целях налогообложения прибыли к внереализационным расходам приравниваются потери лизингополучателя от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций (подпункт 6 пункта 2 статьи 265 НК РФ, Письма УФНС Российской Федерации по городу Москве от 25 июня 2009 года № 16–15/065190, Минфина Российской Федерации от 6 марта 2008 года № 03-03-06/1/151).

Если лизинговое имущество учитывается на балансе у лизингополучателя, то в его учете операции по договору лизинга после утраты предмета лизинга в результате стихийного бедствия отражаются следующим образом:

Дебет 02 «Амортизация основных средств» Кредит 01 «Основные средства» – списана сумма начисленной амортизации по выбывшему предмету лизинг,

Дебет 99 «Прибыли и убытки» Кредит 01 «Основные средства» – списана остаточная стоимость выбывшего лизингового имущества,

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кредит 51 «Расчетные счета» – погашена задолженность перед лизингодателем по оставшейся сумме арендных обязательств,

Дебет 99 «Прибыли и убытки» Кредит 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» – списана невозмещенная сумма НДС по лизинговому имуществу.

Отметим, что у организации нет оснований принятия к вычету суммы НДС, приходящийся на недоамортизированную часть стоимости утраченного имущества, поскольку данное имущество больше не используется для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения по НДС, то есть не выполняются требования подпункта 1 пункта 2 статьи 171 НК РФ.

Если бы лизинговое имущество приобреталось лизингополучателем за счет собственных средств при условии, что ликвидируемое основное средство на момент ликвидации продолжало амортизироваться в соответствии с установленным сроком полезного использования, то суммы недоначисленной амортизации списывались бы на внереализационные расходы на основании

подпункта 8 пункта 1 статьи 265 НК РФ.

На основании пункта 1 статьи 272 НК РФ данные расходы признаются единовременно в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся.

В результате ликвидации лизингового имущества налогоплательщик получает материалы, которые должны учитываться в целях налогообложения как внереализационный доход (пункт 13 статьи 250 НК РФ). Датой получения дохода признается дата составления акта ликвидации амортизируемого имущества, оформленного в соответствии с требованиями бухгалтерского учета (подпункт 8 пункта 4 статьи 271 НК РФ). Величина такого дохода должна определяться по рыночной стоимости материалов.

Выкуп арендованного имущества у лизингополучателя – при двух вариантах балансодержателя, в том числе досрочный требующий изменения структуры платежей

В последнее время в деятельности хозяйствующих субъектов все чаще встречаются лизинговые операции, поскольку использовать лизинг бывает намного проще и выгоднее, чем получать кредиты в банках и приобретать имущество.

По окончании договора лизинга имущество может быть возвращено лизингодателю, либо может быть осуществлена передача прав собственности лизингополучателю на предмет лизинга – то есть его выкуп. Об особенностях отражения в учете лизингополучателя операций по выкупу арендованного имущества мы и поговорим в нижеприведенном материале.

Выкуп предмета лизинга.

Согласно статье 2 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ) лизинг – это совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга.

В соответствии со статьей 665 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) по договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель (далее лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (далее лизингополучателем) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

Независимо от срока договор лизинга заключается в письменной форме. Для выполнения своих обязательств по договору лизинга субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договоры. К обязательным договорам относится договор купли-продажи. К сопутствующим договорам относятся договор о привлечении средств, договор залога, договор гарантии, договор поручительства и другие.

Согласно статье 624 ГК РФ и пункту 1 статьи 19 Закона № 164-ФЗ договором лизинга может быть предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора лизинга или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон. При этом в договоре необходимо предусмотреть положение о выкупе предмета лизинга, размер платежей за пользование, а также выкупную цену.

Как указано в Письме ФНС Российской Федерации от 26 мая 2010 года №ШС-37-3/2514@ принимая во внимание то, что договор финансовой аренды (лизинга) является подвидом договора аренды (статья 625 ГК РФ), к нему применяются общие положения об аренде, не противоречащие установленным правилам о договоре финансовой аренды.

Порядок выкупа арендованного имущества установлен статьей 624 ГК РФ. Согласно названной статье в законе или договоре аренды может быть предусмотрено, что арендованное имущество переходит в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены.

Если условие о выкупе арендованного имущества не предусмотрено в договоре аренды, оно может быть установлено дополнительным соглашением сторон, которые при этом вправе

договориться о зачете ранее выплаченной арендной платы в выкупную цену.

Таким образом, выкупная цена, полная уплата которой является основанием для перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, должна быть определена в договоре лизинга или в дополнительном соглашении сторон.

Если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, то выкупная цена может быть оплачена двумя способами:

- лизингополучатель вправе уплатить эту сумму по окончании срока договора отдельной суммой;
- выкупную стоимость лизингового имущества можно включить в сумму лизинговых платежей на основании пункта 1 статьи 19 и пункта 1 статьи 28 Закона № 164-ФЗ.

В статьях 619, 620 ГК РФ оговорены отдельные случаи досрочного расторжения договора лизинга.

Согласно статье 13 Закона № 164-ФЗ в случае неперечисления лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа их списание со счета лизингополучателя осуществляется в бесспорном порядке путем направления лизингодателем в банк или иную кредитную организацию, в которых открыт счет лизингополучателя, распоряжения на списание с его счета денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей. При этом бесспорное списание денежных средств не лишает лизингополучателя права на обращение в суд.

Лизингодатель вправе потребовать досрочного расторжения договора лизинга и возврата в разумный срок лизингополучателем имущества в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Законом № 164-ФЗ и договором лизинга. Все расходы, связанные с возвратом имущества, в том числе расходы на его демонтаж, страхование и транспортировку, несет лизингополучатель (пункт 2 статьи 13 Закона № 164-ФЗ).

Бухгалтерский учет у лизингополучателя.

В настоящее время порядок отражения в бухгалтерском учете лизинговых операций осуществляется в соответствии с Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 (далее – Указания № 15). Однако применять данные Указания следует очень осторожно, ведь практически все документы, на основе которых они были разработаны, в настоящее время отменены. Поэтому при применении Указаний № 15 следует учитывать изменения в нормативном регулировании бухгалтерского учета, произошедшие с момента принятия этого документа.

Выкуп предмета лизинга, если он находится на балансе лизингополучателя.

Согласно пункту 8 Указаний № 15, стоимость лизингового имущества, поступившего лизингополучателю, учитывается на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то стоимость такого имущества, поступившего лизингополучателю,

отражается по дебету счета 08 «Капитальные вложения»/субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств по договору лизинга» в корреспонденции с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Арендные обязательства».

Из текста пункта 9 Указаний № 15 следует, что стоимость имущества, полученного по договору лизинга, определяется как общая сумма задолженности лизингополучателя перед лизингодателем, установленная условиями договора лизинга (то есть общая сумма договора лизинга, включающая в себя выкупную цену имущества), без учета НДС.

Ввод в эксплуатацию предмета лизинга осуществляется в общем порядке и отражается в бухгалтерском учете проводкой:

Дебет 01 «Основные средства»/субсчет «Имущество, полученное по договору лизинга»
Кредит 08 «Капитальные вложения».

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то начисление причитающихся лизингодателю лизинговых платежей отражается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Арендные обязательства» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам».

По мере перечисления платежей задолженность лизингополучателя будет погашаться, при этом делается запись по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета»).

Согласно пункту 11 Указаний № 15 при выкупе лизингового имущества его стоимость на дату перехода права собственности списывается с забалансового счета 001 «Арендованные основные средства». Одновременно производится запись на эту стоимость по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Амортизация собственных основных средств».

Согласно пункту 12 Указаний № 15 при досрочном выкупе предмета лизинга досрочно начисленные платежи относятся в дебет счетов 97 «Расходы будущих периодов», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции со счетом 02 «Амортизация основных средств»/субсчет «Амортизация имущества, полученного в лизинг».

Одновременно эта сумма указывается по дебету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Арендные обязательства». По мнению автора, данный порядок противоречит нормам Приказа Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (далее – ПБУ 6/01). Ведь согласно пункту 21 данного бухгалтерского стандарта прекращение начисления амортизации по другим основаниям (кроме выбытия или полного погашения стоимости объекта) не предусмотрено.

Кроме того, счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтер (без решения учредителей организации) не вправе самостоятельно применять (Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н) (далее – План счетов). При этом как указано в Письме Минфина Российской Федерации от 23 августа 2001 года № 16-00-12/15, если возникают различия между положениями нормативных актов одного иерархического уровня в системе правовых актов Российской Федерации, то нормативный акт, вступивший в силу позже, имеет приоритет перед актом, вступившим в силу ранее первого.

Таким образом, после досрочного выкупа предмета лизинга лизингополучатель продолжает

начислять амортизацию в общем порядке в течение оставшегося срока полезного использования предмета лизинга (либо до списания его с баланса).

Отметим, что при досрочном выкупе предмета лизинга требуется пересчет графика лизинговых платежей, предусматривающий возможность исполнения лизинговой компанией обязательств перед кредитной организацией в полном объеме.

При этом следует учитывать, что досрочное расторжение договора лизинга совсем невыгодно для лизингополучателя. Поскольку выплачивая лизинговые платежи раньше окончания срока договора лизинга, он потеряет ряд преимуществ по оптимизации налогообложения. По мнению автора, если у лизингополучателя остаются свободные денежные средства, более целесообразно их реинвестировать в развитие бизнеса, чем сократить срок лизинга.

Еще одним спорным моментом в учете основных средств, полученных по договору лизинга, является начисление ускоренной амортизации, поскольку его решение влияет на размер налоговой базы по налогу на имущество. Так, по мнению финансового ведомства, изложенному в Письмах от 3 марта 2005 года № 03-06-01-04/125, от 18 декабря 2003 года № 04-02-05/2/81, по движимому имуществу, составляющему объект финансового лизинга и относимому к активной части основных средств, может применяться коэффициент ускорения в соответствии с условиями договора финансовой аренды не выше 3, при начислении амортизационных отчислений способом уменьшаемого остатка.

Применение коэффициента ускорения при начислении амортизационных отчислений линейным способом ПБУ 6/01 не предусмотрено.

Таким образом, чиновники ограничивают право применения ускоренной амортизации по лизинговому имуществу, установленное статьей 31 Закона № 164-ФЗ, при этом нарушаются требования абзаца 1 пункта 2 статьи 5 Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Кроме того, в Письме Минфина Российской Федерации от 5 мая 2003 года № 16-00-14/150 сказано, что ПБУ 6/01 не распространяется на лизингополучателя. А из этого следует, что он может начислять ускоренную амортизацию любым способом.

Однако данный вывод является спорным, поэтому весьма рискованно применять коэффициент ускорения при начислении амортизационных отчислений линейным способом. Если лизингополучатель все-таки решит применять коэффициент ускорения, то он должен быть готов отстаивать свою позицию в суде.

До перехода права собственности на предмет лизинга, сумма выкупной стоимости, уплачиваемая лизингополучателем в виде авансовых платежей, при фактическом перечислении учитывается у лизингополучателя в составе авансов выданных, участвующих в формировании первоначальной стоимости приобретаемого предмета лизинга.

На основании статьи 264 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) лизинговый платеж может быть отнесен к прочим расходам только в той части, в которой он уплачивается за получение предмета лизинга во временное владение и пользование. При этом выкупная цена предмета лизинга в составе лизинговых платежей, включаемых в прочие расходы согласно подпункту 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ, для целей налогообложения прибыли не учитывается.

Для целей налогообложения прибыли расходы лизингополучателя в виде выкупной цены предмета лизинга при переходе права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю

являются расходами на приобретение амортизируемого имущества и на основании пункта 5 статьи 270 НК РФ не учитываются при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль. Отнесение стоимости амортизируемого имущества к расходам организации для целей налогообложения осуществляется посредством механизма амортизации в соответствии со статьями 256 – 259 НК РФ.

Таким образом, лизинговый платеж может быть отнесен к прочим расходам в соответствии с подпунктом 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ только в той части, в которой он уплачивается за получение предмета лизинга во временное владение и пользование, а выкупная цена предмета лизинга для целей налогообложения прибыли не учитывается. Такая точка зрения изложена в Письмах Минфина Российской Федерации от 4 марта 2008 года № 03-03-06/1/138, от 27 апреля 2007 года № 03-03-05/104, в Постановлении ФАС Поволжского округа от 25 сентября 2008 года по делу №А55-17654/2007.

Однако отметим, что нормы ГК РФ и Закона № 164-ФЗ не содержат положений, предусматривающих выделения выкупной стоимости из состава лизинговых платежей. При этом в НК РФ нет понятия «лизинговый платеж», следовательно, на основании пункта 1 статьи 11 НК РФ нужно руководствоваться именно гражданским законодательством. Поэтому большинство арбитров указывают, что организации имеют право учитывать выкупную цену в расходах в составе лизинговых платежей на основании подпункта 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ. Такие выводы сделаны, в частности, в Постановлениях ФАС Московского округа от 26 ноября 2010 года по делу №КА-А40/15260-10, ФАС Северо-Кавказского округа от 24 ноября 2010 года по делу №А53-7759/2010, ФАС Центрального округа от 20 февраля 2009 года по делу №А35-1588/08-С8.

Кроме того, в Постановлениях ФАС Волго-Вятского округа от 13 июня 2007 года по делу №А29-7407/2006а, ФАС Уральского округа от 29 января 2007 года по делу №Ф09-12271/06-С3 судьи указали, что из содержания статьи 28 Закона № 164-ФЗ следует, что лизинговый платеж является единым платежом, производимым в рамках единого договора лизинга, поэтому, несмотря на то что в его расчет входят несколько составляющих, нельзя рассматривать этот платеж как несколько самостоятельных платежей. Нормы Закона № 164-ФЗ, так же как и нормы НК РФ, не устанавливают обязанность сторон договора лизинга при определении размера лизинговых платежей, подлежащих уплате по договору, предусматривающему переход права собственности на лизинговое имущество, указывать его выкупную цену.

Таким образом, судебные органы делают выводы, что включение лизингополучателем в расходы, связанные с производством и реализацией, всей суммы лизинговых платежей, уплаченных по договору финансовой аренды, является правомерным.

Выкуп предмета лизинга, если он находится на балансе лизингодателя.

Напомним, согласно пункту 8 Указаний № 15 стоимость лизингового имущества, поступившего лизингополучателю, учитывается на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

При этом в Указаниях № 15 ничего не сказано о том, по какой стоимости отражать в учете лизингополучателя полученное имущество. Как сказано в Плане счетов арендованные основные средства учитываются на счете 001 «Арендованные основные средства» в оценке, указанной в договорах на аренду. Поэтому лизингополучателю следует отражать предмет лизинга по общей сумме договора лизинга (с учетом выкупной цены, если условие о ней предусмотрено).

В соответствии с пунктом 9 Указаний № 15 начисление причитающихся лизингодателю

лизинговых платежей за отчетный период отражается по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» в корреспонденции со счетами учета издержек производства (обращения).

При выкупе лизингового имущества его стоимость на дату перехода права собственности списывается с забалансового счета 001 «Арендованные основные средства». Одновременно согласно пункту 11 Указаний № 15 следует сделать запись на эту же стоимость по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств»//субсчет «Амортизация собственных основных средств».

Отметим, что данная бухгалтерская запись не предусматривает отражения выкупной цены предмета лизинга, которая является фактическими затратами на его приобретение. Поэтому рекомендуем отражать приобретение предмета лизинга по истечении срока договора лизинга в общем порядке.

В силу пункта 20 ПБУ 6/01 лизингодатель при определении срока полезного использования лизингового имущества вправе зачесть срок договора лизинга.

Как было отмечено выше, если условие о выкупе арендованного имущества не предусмотрено в договоре аренды, оно может быть установлено дополнительным соглашением сторон, которые вправе договориться о зачете ранее выплаченной арендной платы в выкупную цену (пункт 2 статьи 624 ГК РФ).

При этом особые сложности вызывает зачет ранее выплаченных лизинговых платежей в выкупную цену. Ведь лизинговые платежи полной суммой включаются в состав текущих расходов. Если право на выкуп предмета лизинга не будет реализовано лизингополучателем, то не будет никаких проблем. Если же стороны заключают дополнительное соглашение о выкупе лизингового имущества либо договор купли-продажи, то в учете лизингополучателя следует отразить ранее перечисленный текущий платеж в счет выкупной цены. Поскольку ранее при формировании бухгалтерских записей ошибок не было, и не было известно будет ли осуществлен переход права собственности на лизинговое имущество, то, как правило, переход осуществляется в другом финансовом году, и здесь производить корректировки недопустимо.

По мнению автора, в такой ситуации нужно сделать запись по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Задолженность по лизинговым платежам», и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», отразив прибыль прошлых лет, выявленную в отчетном году (абзац 5 пункта 8 Приказа Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 года № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99»). Затем необходимо сделать проводку: Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет «Задолженность по лизинговым платежам».

Согласно разъяснениям Минфина Российской Федерации, приведенным в Письме от 7 июля 2006 года № 03-04-15/131, порядок вычета НДС по лизинговым платежам у лизингополучателя не зависит от включения (невключения) в них выкупной стоимости лизингового имущества.

По мнению чиновников, в случае включения сумм выкупной стоимости имущества в лизинговые платежи вычет налога на добавленную стоимость, уплаченного лизингополучателем лизингодателю, следует производить лизингополучателю в полной сумме на основании счетов-фактур, оформленных лизингодателем по лизинговым платежам с учетом выкупной стоимости имущества.

При этом данный порядок применения вычетов, по мнению финансового ведомства,

следует применять и в случае оплаты выкупной стоимости имущества одновременно с лизинговыми платежами, но без включения в их сумму.

Прочие операции лизингополучателя

Правовые и организационно-экономические особенности лизинга определены в Федеральном законе от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ. Как следует из статьи 4 этого закона, лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга. При получении лизингового имущества лизингополучатель может нести дополнительные расходы, связанные с таким получением (например, расходы на страхование, санкции по договору лизинга и другое).

В данной статье поговорим об особенностях отражения в учете лизингополучателя расходов по прочим операциям.

Сублизинг.

В Гражданском кодексе Российской Федерации (далее – ГК РФ) в общих положениях об аренде предусмотрена возможность сдачи арендованного имущества в субаренду (поднаем). Общие положения о договоре субаренды, содержащиеся в пункте 2 статьи 615 ГК РФ, таковы:

- договор субаренды не может быть заключен на срок, превышающий срок договора аренды;
- к договорам субаренды применяются правила о договорах аренды, если иное не установлено законом или иными правовыми актами.

В пункте 1 статьи 8 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ) дано определение сублизинга.

Сублизинг – вид поднайма предмета лизинга, при котором лизингополучатель по договору лизинга передает третьим лицам (лизингополучателям по договору сублизинга) во владение и в пользование за плату и на срок в соответствии с условиями договора сублизинга имущество, полученное ранее от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга.

При передаче имущества в сублизинг право требования к продавцу переходит к лизингополучателю по договору сублизинга.

Схема отношений, возникающих в процессе исполнения договора сублизинга, состоит в том, что лицо, осуществляющее сублизинг, заключает два договора – договор лизинга с лизингодателем и договор сублизинга с новым лизингополучателем, являясь, таким образом, одновременно лизингополучателем предмета лизинга по договору лизинга и лизингодателем (правильнее будет сказать просто арендодателем) того же предмета по договору сублизинга.

При передаче предмета лизинга в сублизинг обязательным является согласие лизингодателя в письменной форме (пункт 2 статьи 8 Закона № 164-ФЗ).

Таким образом, без согласия лизингодателя лизингополучатель не вправе сдавать имущество в сублизинг. Так как сделка, не соответствующая требованиям закона или иных правовых актов, ничтожна (статья 168 ГК РФ).

ГК РФ не ограничивает право сторон договора лизинга заключать соглашение о перенайме предмета лизинга.

В результате перенайма происходит замена лизингополучателя в обязательстве, возникшем из договора лизинга, следовательно, перенаем должен осуществляться с соблюдением норм

гражданского законодательства об уступке права требования и переводе долга.

Условия и перевод долга определены статьей 391 ГК РФ. В соответствии с указанной статьей такая сделка совершается по волеизъявлению прежнего и нового должников и кредитора с соблюдением требований к форме, предъявляемой к основной сделке (Письмо Минфина Российской Федерации от 14 июля 2009 года № 03-03-06/1/463).

Согласно разъяснениям финансового ведомства, приведенным в Письме от 12 ноября 2006 года № 03-03-04/1/782, в случае перенайма предмета лизинга, то есть при замене лизингополучателя в договоре лизинга, налогоплательщик, у которого предмет лизинга учитывается на балансе в соответствии с условиями договора, вправе продолжать применять при амортизации данного основного средства специальный коэффициент не выше 3. После осуществления перенайма предмета лизинга договор лизинга продолжает действовать, в силу чего стороны договора могут применять положения Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) об амортизации основных средств, являющихся предметом лизинга. При этом лизингополучатель является также правопреемником в отношении начисления амортизации по переданному ему предмету лизинга. Аналогичные разъяснения даны и в Письме Минфина Российской Федерации от 14 июля 2009 года № 03-03-06/1/463.

Отметим, что договор сублизинга не может быть заключен на срок, превышающий срок договора лизинга.

Смена лизингодателя.

Согласно пункту 1 статьи 617 ГК РФ переход права собственности на сданное в аренду имущество к другому лицу не является основанием для изменения или расторжения договора аренды.

Лизингодатель вправе уступить третьему лицу полностью или частично свои права по договору лизинга. При этом он обязан предупредить лизингополучателя обо всех правах третьих лиц на предмет лизинга. Это определено статьей 18 Закона № 164-ФЗ и статьей 613 ГК РФ.

Санкции по договору лизинга.

Если иное не предусмотрено договором лизинга, то согласно статье 669 ГК РФ и пункту 1 статьи 22 Закона № 164-ФЗ ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба, а также за риски, связанные с его гибелью, утратой, порчей, хищением, преждевременной поломкой, ошибкой, допущенной при его монтаже или эксплуатации, и иные имущественные риски с момента фактической приемки предмета лизинга несет лизингополучатель.

При этом на основании статьи 26 Закона № 164-ФЗ утрата предмета лизинга или утрата предметом лизинга своих функций по вине лизингополучателя не освобождает лизингополучателя от обязательств по договору лизинга, если договором лизинга не установлено иное.

Поэтому лизингополучателю при страховании предмета лизинга лучше выступить в качестве страхователя (выгодоприобретателя), который при наступлении страхового случая имеет право обратиться в страховую компанию. Получив страховую сумму, лизингополучатель сможет полностью или частично компенсировать свои затраты, связанные с порчей или утратой

Страхование предметов лизинга.

В соответствии с пунктом 1 статьи 21 Закона № 164-ФЗ предмет лизинга может быть застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом и до момента окончания срока действия договора лизинга, если иное не предусмотрено договором. Стороны, выступающие в качестве страхователя и выгодоприобретателя, а также период страхования предмета лизинга определяются договором лизинга.

Страхование предпринимательских (финансовых) рисков осуществляется по соглашению сторон договора лизинга и не обязательно (пункт 2 статьи 21 Закона № 164-ФЗ). То есть страхование является добровольным, но, как правило, лизинговые компании всегда включают в договоры условие о страховании лизингового имущества, так как это позволяет снизить риски по сделке.

Статья 22 Закона № 164-ФЗ предусматривает порядок распределения рисков между сторонами в соответствии с соглашением сторон в договоре лизинга. Ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба, а также за риски, связанные с его гибелью, утратой, порчей, хищением, преждевременной поломкой, ошибкой, допущенной при его монтаже или эксплуатации, и иные имущественные риски с момента фактической приемки предмета лизинга несет лизингополучатель, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Договором лизинга на сторону договора лизинга, выбравшую продавца предмета, могут быть возложены риски невыполнения продавцом обязанностей по договору купли – продажи предмета лизинга, и связанные с этим убытки, а также риск несоответствия предмета лизинга целям его использования.

В соответствии с пунктом 6 статьи 270 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы в виде взносов на добровольное страхование, кроме взносов, указанных в статьях 255, 263 и 291 НК РФ.

Согласно статье 263 НК РФ расходы на добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных) включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

Согласно подпункту 1 пункта 2 статьи 4 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества).

Таким образом, расходы на добровольное страхование лизингополучателем от угона и ущерба средств наземного транспорта по КАСКО, могут учитываться в составе расходов для целей налогообложения прибыли организаций на основании подпункта 1 пункта 1 статьи 263 НК РФ (Письмо Минфина Российской Федерации от 20 февраля 2008 года № 03-03-06/1/119).

Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требований

международных конвенций. В случае, если тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат (пункт 2 статьи 263 НК РФ).

Если условиями договора страхования и правилами страхования, на основании которых заключен договор страхования, предусмотрена возможность компенсации ущерба путем восстановления автомобиля непосредственно страховой компанией без привлечения страхователя лизингополучателя, у последнего не возникает обязанности формирования доходов для целей налогообложения прибыли в сумме страхового возмещения. У лизингополучателя не должно быть, в этом случае, и расходов, в сумме ущерба, связанной с наступлением страхового случая (Письма ФНС Российской Федерации от 18 марта 2005 года № 02-3-10/38 «О признании расходов» и УФНС Российской Федерации по городу Москве от 21 марта 2007 года № 19–11/25344).

При этом заметим, что судебные органы делают выводы, что организация может учесть затраты на ремонт автомобиля в размере, превышающем страховое возмещение. Ведь размер таких расходов не должен зависеть от того, застраховано основное средство или нет. В частности такой вывод содержится в Постановлениях ФАС Московского округа от 14 мая 2010 года по делу №КА-А40/4457-10, ФАС Уральского округа от 7 июля 2008 года №Ф09-4771/08-С3 по делу №А76-23428/07. Солидарен с судьями и Минфин (Письмо от 31 марта 2009 года № 03-03-06/2/70).

Налог на прибыль у лизингополучателя

Налогоплательщики, которые в соответствии с договором лизинга принимают предмет лизинга во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга (лизингополучатели) признаются плательщиками налога на прибыль организаций.

В статье мы поговорим об особенностях определения лизингополучателями первоначальной стоимости предметов лизинга, о порядке начисления амортизации, применении амортизационной премии и специальных коэффициентов, а также рассмотрим вопросы учета лизинговых платежей.

Гражданско-правовые основы лизинга.

Правовые и организационно-экономические особенности лизинга определены в Федеральном законе от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее Закон о лизинге). Как указано в статье 2 названного Закона, лизинг – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга лизингополучателю на определенных условиях, обусловленных этим договором.

Статьей 3 Закона о лизинге определено, что предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Субъектами лизинга являются лизингодатель, лизингополучатель и продавец (статья 4 Закона о лизинге). Лизингополучатель – это физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

Для выполнения своих обязательств по договору лизинга субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договоры (пункт 2 статьи 15 Закона о лизинге). К обязательным договорам относится договор купли-продажи. К сопутствующим договорам относятся договор о привлечении средств, договор залога, договор гарантии, договор поручительства и другие.

Продавец по договору купли-продажи обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю. В пределах одного лизингового правоотношения поставщик и лизингополучатель могут выступать в одном лице (так называемый возвратный лизинг).

Как определить стоимость лизингового имущества?

Первоначально стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, согласно статье 257 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. В первоначальную стоимость предметов лизинга не включаются суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с нормами НК РФ.

Если предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, то ему следует получить

от лизингодателя данные о сумме фактических затрат на приобретение этого основного средства.

При этом расходы, произведенные лизингополучателем по доставке, доведению предмета лизинга до состояния, в котором он пригоден к эксплуатации, не включаются в первоначальную стоимость предмета лизинга.

Как сказано в Письмах Минфина Российской Федерации от 20 января 2011 года № 03-03-06/1/19, от 21 ноября 2008 года № 03-03-06/1/645, указанные расходы могут быть учтены при налогообложении в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, при условии их соответствия критериям, указанным в статье 252 НК РФ. То есть, расходы могут быть учтены при условии того, что они будут документально подтверждены, экономически обоснованы и направлены на осуществление деятельности, связанной с получением дохода. При этом необходимо учитывать, что расходы, которые в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации или условиями договора лизинга должны быть осуществлены лизингодателем, не могут быть учтены лизингополучателем при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организаций.

По мнению Минфина Российской Федерации, при применении метода начисления расходы лизингополучателя по доставке и доведению предмета лизинга до состояния, пригодного к эксплуатации, следует учитывать с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов. Если договор лизинга приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, данные расходы учитываются в целях налогообложения равными частями в течение срока договора лизинга.

Арбитры также делают выводы, что рассматриваемые расходы не включаются в первоначальную стоимость основного средства. Такие выводы сделаны, в частности, в Постановлениях ФАС Северо-Западного округа от 2 октября 2009 года по делу №А56-41978/2008, ФАС Уральского округа от 16 октября 2008 года по делу №Ф09-7442/08-СЗ.

Отметим, что, по мнению финансового ведомства, изложенному в Письме от 1 февраля 2011 года № 03-03-06/1/49, в случае досрочного выкупа предмета лизинга лизингополучатель вправе единовременно списать часть неучтенных расходов по доставке объекта и доведению его до состояния, пригодного к эксплуатации.

Амортизация предметов лизинга.

Напомним, что стоимость амортизируемого имущества погашается путем начисления амортизации. Пунктом 10 статьи 258 НК РФ определено, что имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу (подгруппу) той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора лизинга.

Согласно пункту 4 статьи 259 НК РФ, начисление амортизации у лизингополучателя начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию (Письмо УФНС по городу Москве от 13 сентября 2007 года № 20–12/087480).

Если на момент передачи предмет лизинга уже эксплуатировался, то амортизация исчисляется лизингополучателем исходя из остаточной стоимости и срока полезного использования, установленных лизингодателем. Начисленную амортизацию лизингополучатель относит на расходы, учитываемые в целях налогообложения прибыли. При этом лизинговые платежи признаются расходами лизингополучателя за вычетом суммы амортизации по этому имуществу (Письмо Минфина Российской Федерации от 19 февраля 2008 года № 03-03-

Применение повышающих (понижающих) коэффициентов к норме амортизации.

Пунктом 2 статьи 259.3 НК РФ установлено право налогоплательщика применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 3, в отношении амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора лизинга, если данные основные средства в соответствии с условиями договора лизинга должны учитываться у такого налогоплательщика. При этом специальный коэффициент не применяется к основным средствам, относящимся к первой – третьей амортизационным группам.

Отметим, что до 1 января 2009 года данное ограничение действовало лишь в отношении основных средств, отнесенных к указанным амортизационным группам, начисление амортизации по которым производилось нелинейным методом. В отношении основных средств, амортизация по которым начислялась линейным методом, не было установлено каких-либо ограничений.

Как указано в Письме Минфина Российской Федерации от 16 апреля 2009 года № 03-03-06/1/253 с 2009 года при начислении амортизации по лизинговому имуществу, относящемуся к первой – третьей амортизационным группам, специальный коэффициент, равный 3, не применяется независимо от метода начисления амортизации, даже если до 2009 года налогоплательщик рассчитывал амортизацию по данному имуществу с учетом специального коэффициента, равного 3. Аналогичные разъяснения приведены в Письмах Минфина Российской Федерации от 24 марта 2009 года № 03-03-06/3/1, от 17 апреля 2009 года № 03-03-06/1/255.

Кроме того, финансовое ведомство считает, что установленный на момент начала амортизации специальный коэффициент не может быть изменен в течение всего срока начисления амортизации. В обоснование своей позиции Минфин Российской Федерации сослался на абзац 2 пункта 13 статьи 258 НК РФ, согласно которому применение к нормам амортизации объектов амортизируемого имущества повышающих (понижающих) коэффициентов влечет за собой соответствующее сокращение (увеличение) срока полезного использования таких объектов.

При этом срок полезного использования объекта амортизируемого имущества должен быть определен налогоплательщиком самостоятельно (с учетом применяемых коэффициентов к основной норме амортизации) на дату ввода в эксплуатацию данного объекта в соответствии с положениями главы 25 НК РФ и может быть изменен только при реконструкции, модернизации или техническом перевооружении.

Таким образом, по мнению финансистов, в случае если налогоплательщик решает использовать право, предоставленное ему подпунктом 1 пункта 2 статьи 259.3 НК РФ, и применять при амортизации предмета лизинга специальный коэффициент не более 3, указанный коэффициент должен быть установлен на дату ввода предмета лизинга в эксплуатацию. При этом возможности изменения размера данного коэффициента в течение срока амортизации лизингового имущества НК РФ не предусмотрено (Письмо Минфина Российской Федерации от 11 февраля 2011 года № 03-03-06/1/93).

Лизинговые платежи.

Лизинговые платежи за принятое в лизинг имущество относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией на основании подпункта 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ. К прочим расходам на основании рассматриваемого подпункта относятся также расходы на приобретение имущества, переданного в лизинг.

Если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, прочими расходами признаются:

- у лизингополучателя – арендные (лизинговые) платежи за вычетом суммы амортизации по этому имуществу, начисленной в соответствии со статьями 259–259.2 НК РФ;
- у лизингодателя – расходы на приобретение имущества, переданного в лизинг.

Из Постановления Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 1 марта 2005 года № 12102/04 следует, что договор аренды, предусматривающий выкуп арендованного имущества, необходимо рассматривать как смешанный договор, содержащий элементы договора аренды и договора купли-продажи. Сказанное применимо и к договорам финансовой аренды (лизинга).

Под лизинговыми платежами, согласно пункту 1 статьи 28 Закона № 164-ФЗ, понимается общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга. В общую сумму лизинговых платежей 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, если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю.

Если условиями договора лизинга предусмотрен выкуп лизингополучателем предмета лизинга, общая сумма договора включает плату за право владения и пользования предметом лизинга и плату за приобретение предмета лизинга в собственность по окончании договора лизинга (выкупная цена предмета лизинга).

Лизинговый платеж, по мнению Минфина Российской Федерации, содержащемуся в Письмах от 2 июня 2010 года № 03-03-06/1/368, от 25 июня 2009 года № 03-03-06/1/428, от 27 апреля 2007 года № 03-03-05/104, может быть отнесен к прочим расходам только в той части, в которой он уплачивается за получение предмета лизинга во временное владение и пользование. Выкупная цена предмета лизинга для целей налогообложения не учитывается.

Аналогичную позицию выражают и налоговые органы: Письмо ФНС Российской Федерации от 26 мая 2010 года № ШС-37-3/2514@, УФНС Российской Федерации по городу Москве от 15 февраля 2007 года № 09–14/014329.

Расходы по уплате лизингополучателем комиссионного сбора лизингодателю за подготовку документации, необходимой для заключения договора лизинга, по мнению Минфина Российской Федерации (Письмо от 25 июня 2007 года № 03-03-06/1/397), могут быть учтены для целей налогообложения прибыли в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся в соответствии с заключенным договором либо распределены налогоплательщиком самостоятельно. В этом же письме сказано, что если отсрочка ввода в эксплуатацию полученного в лизинг имущества обусловлена необходимостью доведения его до состояния, пригодного к использованию, то лизинговые платежи по указанному имуществу до ввода его в эксплуатацию могут быть включены в состав расходов для целей налогообложения прибыли. Такое же мнение высказано в Письме Минфина Российской Федерации от 21 ноября 2008 года № 03-03-06/1/646.

В Письме Минфина Российской Федерации от 14 января 2008 года № 03-03-06/1/3 отмечено, что для документального подтверждения расходов в виде арендных (лизинговых)

платежей необходимы документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе заключенный договор лизинга, график лизинговых платежей, документы, подтверждающие оплату лизинговых платежей, акт приемки-передачи лизингового имущества. Ежемесячного заключения актов оказанных услуг по договору лизинга для целей документального подтверждения расходов в виде лизинговых платежей в налоговом учете не требуется. Во избежание споров с налоговыми органами целесообразно установить систему документооборота по договорам лизинга в учетной политике для целей налогообложения.

Разъяснения о порядке учета лизинговых платежей содержат Письма УФНС Российской Федерации по городу Москве от 1 апреля 2008 года № 20–12/030773, от 27 июня 2008 года № 20–12/060981. В Письмах отмечено, что сдача имущества в лизинг является оказанием услуг. Услугой для целей налогообложения, согласно пункту 5 статьи 38 НК РФ, признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

Следовательно, если сторонами заключен договор лизинга, подписан акт приема-передачи предмета лизинга, и услуга реализуется (потребляется) сторонами договора, то организации вправе учитывать при налогообложении прибыли суммы доходов от реализации такой услуги (лизингодатель) и расходов в связи с потреблением услуги (лизингополучатель). Данные основания возникают у организаций вне зависимости от подписания акта приема-передачи услуги.

Из писем следует вывод, что договор лизинга, акт приема-передачи имущества – предмета договора лизинга, а также платежные документы об уплате лизинговых платежей являются достаточным документальным подтверждением понесенных организацией-лизингополучателем расходов в виде лизинговых платежей.

При этом, как указано в письмах Минфина Российской Федерации от 17 апреля 2009 года № 03-03-06/1/258 и от 15 октября 2008 года № 03-03-05/131, лизинговые платежи могут признаваться в составе расходов не равномерно, а в соответствии с графиком платежей.

Аналогичного мнения придерживаются и суды, о чем свидетельствует Постановление ФАС Уральского округа от 16 декабря 2008 года №Ф09-9466/08-СЗ по делу №А76-4062/08.

Равномерное признание расходов лизингополучателем – право или обязанность

Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации некоторые виды расходов следует учитывать равномерно в течение отрезка времени, установленного Налоговым кодексом Российской Федерации. Некоторые расходы лизингополучатель имеет право распределять самостоятельно, соблюдая принцип равномерности признания доходов и расходов.

О расходах лизингополучателя, признаваемых равномерно в течение определенного промежутка времени, мы и поговорим в этой статье.

Правовые и организационно-экономические особенности лизинга определены в Федеральном законе от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон о лизинге). Как указано в статье 2 Закона о лизинге, лизинг – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга лизингополучателю на определенных условиях, обусловленных этим договором.

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество (статья 3 Закона о лизинге).

Субъектами лизинга являются лизингодатель, лизингополучатель и продавец (статья 4 Закона о лизинге).

Согласно пункту 1 статьи 11 Закона о лизинге предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя.

В соответствии с пунктом 5 статьи 15 Закона о лизинге по договору лизинга лизингополучатель обязуется выплатить лизингодателю лизинговые платежи в порядке и сроки, которые предусмотрены договором лизинга.

На основании статьи 28 Закона о лизинге под лизинговыми платежами понимается общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входят:

- возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю;
- возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг;
- доход лизингодателя.

В общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга, если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю.

Размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга с учетом Закона о лизинге.

Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ) также говорит о том, что порядок, условия и сроки внесения арендной платы определяются договором аренды (пункт 1 статьи 614 ГК РФ).

Таким образом, стороны договора лизинга могут установить как равномерную уплату лизинговых платежей в течение срока действия договора, так и уплату платежей неравномерными суммами.

Обязательства лизингополучателя по уплате лизинговых платежей наступают с момента начала использования лизингополучателем предмета лизинга, если иное не предусмотрено

договором лизинга.

При определении налоговой базы по налогу на прибыль налогоплательщикам следует руководствоваться главой 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ).

Для признания доходов и расходов налоговым законодательством предусмотрены два метода – метод начисления и кассовый метод. Порядок признания расходов при методе начисления установлен статьей 272 НК РФ, при кассовом методе – статьей 273 НК РФ.

О равномерном признании расходов можно говорить только в том случае, если налогоплательщик для признания расходов использует метод начисления, поскольку при кассовом методе расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты, что установлено пунктом 3 статьи 273 НК РФ.

Порядок признания расходов при методе начисления установлен статьей 272 НК РФ. В общем случае, согласно пункту 1 статьи 272 НК РФ, расходы, принимаемые для целей налогообложения прибыли, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты и определяются с учетом положений статьей 318–320 НК РФ.

Признаются расходы в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок. Если же сделка не содержит таких условий и связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, налогоплательщик распределяет расходы самостоятельно.

Если же договором предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода, но при этом не предусмотрено поэтапной сдачи товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов (пункт 1 статьи 272 НК РФ). Порядок распределения расходов должен быть закреплен приказом по учетной политике организации в целях налогообложения.

При применении порядка признания расходов, предусмотренного пунктом 1 статьи 272 НК РФ, по мнению Минфина Российской Федерации (Письмо Минфина Российской Федерации от 15 октября 2008 года № 03-03-05/132) необходимо учитывать следующее. Положение указанного подпункта применяется только к расходам, осуществленным в рамках гражданско-правовых договоров. В отношении расходов, произведенных по иным основаниям (государственная пошлина за выдачу лицензий и другие), положения указанного пункта не применяются.

При распределении расходов с учетом принципа равномерности налогоплательщик вправе самостоятельно определить срок, в течение которого такие расходы будут учитываться в налоговом учете. При этом НК РФ не устанавливает порядка определения срока распределения расходов, однако, учитывая положения пункта 1 статьи 252 НК РФ, такое распределение должно иметь экономическое обоснование.

Таким образом, если лизингополучатель исчисляет налог на прибыль по методу начисления, тогда суммы лизинговых платежей включаются в расходы ежемесячно (ежеквартально) в размерах, определенных графиком лизинговых платежей. При этом не имеет значения, какой порядок уплаты лизинговых платежей предусмотрен договором лизинга: равномерный или нет.

Отметим, что финансовые органы не возражают против того, что лизинговые платежи могут признаваться в составе расходов не равномерно, а в соответствии с графиком лизинговых платежей. В частности, такой вывод можно сделать на основании Писем Минфина Российской

Федерации от 15 октября 2008 года № 03-03-05/131, от 17 апреля 2009 года № 03-03-06/1/258.

Аналогичного мнения придерживаются и суды, о чем свидетельствует Постановление ФАС Уральского округа от 16 декабря 2008 года №Ф09-9466/08-СЗ по делу №А76-4062/08.

Однако, несмотря на позицию финансового ведомства, столичные налоговые органы выражают иную точку зрения. Они считают, что расходы в виде лизинговых платежей учитываются в целях налогообложения прибыли, не исходя из графика их уплаты, а равномерно в течение срока действия договора лизинга. Такой вывод содержится в Письме УФНС Российской Федерации по городу Москве от 1 апреля 2008 года № 20–12/030773. Следует отметить, что ранее Минфин Российской Федерации придерживался аналогичной позиции (Письма Минфина Российской Федерации от 31 мая 2007 года № 03-03-06/1/349, от 17 апреля 2007 года № 03-03-06/1/248).

По мнению автора, данная позиция не является правомерной, поскольку она противоречит нормам действующего законодательства.

Более того, в Письме ФНС Российской Федерации от 17 августа 2009 года № 3-2-13/179@ разъяснен порядок учета в целях налогообложения прибыли расходов лизингополучателя по уплате лизинговых платежей. В указанном Письме сказано, что исходя из норм ГК РФ и Закона о лизинге, стороны договора лизинга вправе самостоятельно определить размер и периодичность лизинговых платежей. Из норм действующего законодательства не следует обязанности установления равного размера лизинговых платежей на протяжении всего действия договора лизинга. В связи с этим условия договора лизинга, предусматривающие неравномерное внесение лизинговых платежей в течение действия договора, не нарушают норм законодательства.

Финансовая аренда (лизинг) является услугой, и ежемесячно потребляемая налогоплательщиком в течение срока действия договора лизинга услуга имеет цену.

Соответственно, важно определить, что в целях исполнения договора лизинга понимается под графиком платежей: либо это цены, установленные договором за пользование имуществом за отдельные периоды времени (например, за месяц, квартал), либо это даты уплаты лизинговых платежей (даты внесения денежных средств) при единой цене за весь период договора.

Если графиком платежей предусмотрена уплата лизинговых платежей при единой цене за весь период действия договора лизинга, то на основании пункта 1 статьи 272 НК РФ, учитывая, что потребление услуги осуществляется ежемесячно, то и начисление в целях налогообложения прибыли сумм лизинговых платежей налогоплательщик-лизингополучатель должен производить равномерно в течение срока действия договора.

В том случае, если условиями договора лизинга на весь срок его действия установлены различные цены за одинаковые периоды времени, то расходы в виде лизинговых платежей в этом случае учитываются в целях налогообложения прибыли по цене, установленной договором на соответствующую дату (месяц, квартал).

Таким образом, на основании вышеизложенного можно сделать вывод, что, если, например, договор лизинга заключен сроком на два года и в нем указано, что общая сумма лизингового платежа за весь период договора составляет 2 400 000 рублей без разбивки по месяцам, то, каким не был график уплаты, лизинговый платеж нужно признавать в расходах равномерно в течение срока действия договора – по 100 000 рублей в месяц (2 400 000 рублей: 24 месяца).

Если же договором лизинга предусмотрено, что общая сумма лизингового платежа разбивается по месяцам, то есть указана стоимость услуги за каждый месяц отдельно, то тогда, даже в случае неравномерного разбиения этой суммы, в расходах каждого конкретного месяца будет признаваться лизинговый платеж за этот месяц в размере, установленном договором.

Следовательно, при заключении договора лизинга сторонам следует отразить этот момент в

договоре, чтобы минимизировать риск спора с налоговым органом.

Таким образом, по мнению автора, равномерное признание расходов лизингополучателем является его правом, а не обязанностью.

Лизингодатель – нерезидент – надо ли платить двойной НДС – на таможне и как налоговые агенты

Двойное налогообложение в общепринятом понимании представляет собой одновременное обложение одних и тех же доходов либо различными видами налогов в пределах одной страны, так называемое экономическое двойное налогообложение, либо идентичным налогом в разных странах – международное двойное налогообложение.

В предлагаемой читателям статье рассмотрим, следует ли лизингополучателю платить двойной НДС – на таможне и как налоговому агенту, если лизингодателем является нерезидент Российской Федерации.

Международный лизинг.

Международный лизинг – одна из основных форм лизинга. При его осуществлении лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом Российской Федерации (статья 7 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)») (далее – Закон № 164-ФЗ). Государственная принадлежность продавца, у которого приобретается предмет лизинга, значения не имеет.

Правоотношения в области международного лизинга в Российской Федерации регулируются Конвенцией УНИДРУА о международном финансовом лизинге (далее – Конвенция), Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 16-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге» (далее – Закон № 16-ФЗ), Законом № 164-ФЗ.

Сделка по международному финансовому лизингу должна отвечать следующим требованиям:

- лизингодатель и лизингополучатель находятся в разных государствах;
- лизингополучатель самостоятельно выбирает оборудование и его поставщика;
- лизингодатель приобретает оборудование исключительно с целью последующей его сдачи в лизинг, о чем поставщик осведомлен;
- общая сумма лизинговых платежей определяется с учетом амортизации всей или значительной части стоимости имущества.

Участником Конвенции должно быть и государство поставщика оборудования, являющегося предметом лизинга. Положения Конвенции применяются также, если договор лизинга, заключенный между лизингодателем и лизингополучателем, равно как и договор поставки между лизингодателем и поставщиком, подчинен праву одной из стран, к которой принадлежат участники лизинговой операции. Но даже при наличии этих условий применение Конвенции может быть исключено участниками лизинга, если каждая из сторон договора лизинга и договора поставки согласна на такое исключение.

Налог на добавленную стоимость.

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 146 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) ввоз товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, является объектом обложения НДС.

В соответствии с пунктом 1 статьи 153 НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации налоговая база определяется налогоплательщиком в соответствии с главой 21 НК РФ и таможенным законодательством Российской Федерации.

Пунктом 1 статьи 160 НК РФ определено, что при ввозе товаров (за исключением товаров, указанных в пункте 2 статьи 160 НК РФ, и с учетом статей 150 и 151 НК РФ) на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, налоговая база определяется как сумма таможенной стоимости этих товаров, подлежащей уплате таможенной пошлины, подлежащих уплате акцизов (по подакцизным товарам).

Налоговая база определяется отдельно по каждой группе товаров одного наименования, вида и марки, ввозимой на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.

Согласно статье 164 НК РФ налог рассчитывается по ставке 18 процентов.

В соответствии с пунктом 2 статьи 171 НК РФ суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, подлежат вычетам в случае приобретения указанных товаров (оборудования) для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость.

При этом налоговики иногда отказывают в вычете НДС, уплаченного лизингополучателем таможенному органу при временном ввозе предмета лизинга по договору международного лизинга (то есть когда лизинговой компанией является компания – нерезидент Российской Федерации (пункт 1 статьи 7 Закона № 164-ФЗ)). Обосновывают они свой отказ тем, что лизингополучатель в такой ситуации не является собственником лизингового имущества и отражает его, как правило, на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

Однако Планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (далее План счетов) определено, если согласно условиям заключенного договора предмет лизинга учитывается на балансе иностранного лизингодателя, то лизингополучатель лизинговое имущество должен учитывать на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» При этом каких-либо ограничений в отношении нерезидентов по вопросу определения сторонами договора балансодержателя не предусмотрено.

Пунктом 1 статьи 172 НК РФ определено, что вычет по НДС производится только после принятия ввезенных товаров на учет.

Поскольку в НК РФ не сказано, что конкретно следует понимать под *«принятием товаров на учет»*, контролирурующие органы неоднозначно толкуют данное положение НК РФ.

Так, по мнению финансового ведомства, изложенному в Письмах от 6 мая 2008 года № 03-07-08/107, от 9 марта 2005 года № 03-04-08/35, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные при ввозе на территорию Российской Федерации лизингового имущества, принимаются к вычету, и в том случае, когда имущество принято к учету на забалансовый счет.

Аналогичные выводы делают и арбитры: Постановления ФАС Московского округа от 4 августа 2008 года по делу №КА-А40/6992-08, ФАС Северо-Западного округа от 28 апреля 2006 года по делу №А56-24946/2005, ФАС Северо-Западного округа от 25 апреля 2005 года по делу №А56-32673/04.

Однако налоговые органы неоднократно выражали иную точку зрения. Так, например, в Письме ФНС Российской Федерации от 1 декабря 2004 года № 03-2-06/1/2424/22 указано, что лизингополучатель не вправе предъявить к вычету сумму НДС, уплаченную им таможенным органам, до перехода к нему права собственности на предмет лизинга.

По мнению автора, данный вывод налоговиков противоречит нормам НК РФ. В частности, из положений статей 171–172 НК РФ не вытекает, что право на применение вычета зависит от наличия у лизингополучателя права собственности на предмет лизинга. Кроме того, в статье 171 НК РФ четко определено, что вычетам подлежат суммы налога, уплаченные за товар, ввезенный на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, в том числе в режиме временного ввоза. Но при временном ввозе переход права собственности, как правило, не осуществляется.

Следовательно, если придерживаться позиции налоговиков, то при временном ввозе товаров на территории Российской Федерации вычет по НДС невозможен, что является ограничительным толкованием норм НК РФ.

Таким образом, исходя из действующих норм законодательства, а также учитывая позицию финансового ведомства, лизингополучатель имеет право предъявить к вычету сумму НДС, уплаченную при ввозе предмета лизинга на таможенную территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, в момент получения и отражения лизингового имущества на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» на основании документов о получении имущества и о фактической уплате сумм налога на добавленную стоимость.

Кроме уплаты сумм НДС на таможне у лизингополучателя – резидента Российской Федерации при перечислении платежей лизингодателю-нерезиденту могут возникнуть обязанности налогового агента.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 146 НК РФ реализация услуг (в том числе услуг по предоставлению имущества в лизинг) на территории Российской Федерации является объектом налогообложения НДС.

В отношении НДС при предоставлении иностранной организацией имущества в лизинг российской организации, в первую очередь, необходимо определить место реализации данной услуги. Согласно подпункту 4 пункту 1 статьи 148 НК РФ местом реализации услуг по аренде движимого имущества, за исключением наземных автотранспортных средств, признается территория Российской Федерации, если покупатель услуг осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (Письмо Минфина Российской Федерации от 27 октября 2008 года № 03-07-08/246).

При этом в статье 148 НК РФ договор лизинга не упоминается. Однако в силу статьи 625 Гражданского кодекса Российской Федерации лизинг является отдельным видом аренды, поэтому к договору лизинга применяются правила о договоре аренды.

Следовательно, при решении вопроса о том, признается ли территория Российской Федерации местом предоставления имущества в лизинг, нужно руководствоваться соответствующими положениями статьи 148 НК РФ об аренде.

А поскольку согласно названной статье НК РФ местом реализации услуг по аренде движимого имущества, за исключением наземных автотранспортных средств, признается территория Российской Федерации, если покупатель услуг осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, то и местом реализации услуги по предоставлению движимого имущества в лизинг лизингодателем – иностранной организацией лизингополучателю – российской организации также будет признаваться территория Российской Федерации,

При реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, 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 (пункт 1 статьи 161 НК РФ, Письма Минфина Российской Федерации от 9 апреля 2010 года № 03-03-06/2/70, от 20 ноября 2009 года № 03-07-08/238 и другие).

При этом согласно пункту 2 статьи 161 НК РФ российская организация – лизингополучатель признается налоговым агентом.

Налоговые агенты обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в бюджет соответствующую сумму налога вне зависимости от того, исполняют ли они обязанности налогоплательщика, связанные с исчислением и уплатой налога, и иные обязанности, установленные главой 21 НК РФ.

Иными словами, согласно статье 161 НК РФ налоговый агент – лизингополучатель исчисляет и уплачивает НДС с полной стоимости лизинговых платежей. Согласно пункту 4 статьи 164 НК РФ налогообложение производится по налоговой ставке 18/118.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется и уплачивается в полном объеме налоговыми агентами за счет средств, подлежащих перечислению иностранному лицу (пункт 4 статьи 173 НК РФ).

Налоговые агенты производят уплату суммы налога по месту своего нахождения (пункт 3 статьи 174 НК РФ).

В случаях реализации работ (услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, налогоплательщиками – иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, уплата налога производится налоговыми агентами одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам (пункт 4 статьи 174 НК РФ).

Банк, обслуживающий налогового агента, не вправе принимать от него поручение на перевод денежных средств в пользу иностранной организации, если налоговый агент не представил в банк также поручение на уплату налога с открытого в этом банке счета при достаточности денежных средств для уплаты всей суммы налога.

Налоговые агенты представляют в налоговый орган налоговую декларацию раз в квартал – не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (пункт 5 статьи 174 НК РФ).

В случае приобретения услуг у иностранной компании уплата налога производится налоговым агентом в порядке, предусмотренном пунктом 1 статьи 174 НК РФ, – равными долями не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующих за налоговым периодом, в котором услуги приобретены.

Удержанную и уплаченную сумму НДС с дохода лизингодателя – иностранной организации организация-лизингополучатель вправе принять к вычету при условии, что полученное в лизинг имущество приобретено для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения в соответствии с главой 21 НК РФ (пункт 3 статьи 171 НК РФ).

Таким образом, российская организация – лизингополучатель признается налоговым агентом по НДС, в случае, если местом реализации лизинговых услуг признается территория Российской Федерации.

Отметим, что из этого правила есть исключение. Если российская организация берет в лизинг наземные автотранспортные средства, то место реализации определяется в общеустановленном порядке – как место деятельности лизингодателя.

Таким образом, по договору лизинга транспортного средства российская организация – лизингополучатель не будет признаваться налоговым агентом и не обязана с лизинговых платежей исчислять и уплачивать НДС. Данное положение относится и к лизингу воздушных судов.

Аренда и лизинг – общие положения и отраслевые особенности

Налог на имущество при аренде (лизинге)

Аренда представляет собой вид договора, по которому собственник (арендодатель) за соответствующую арендную плату передает арендатору в срочное владение и пользование имущество, необходимое для ведения хозяйственной деятельности. Объектами аренды могут быть земельные участки, предприятия, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другие вещи, не теряющие своих натуральных свойств в процессе их использования.

Лизинг представляет собой совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга. Предметом договора лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, кроме земельных участков и других природных объектов.

В статье рассмотрим, кто является плательщиком налога на имущество организаций при аренде, в том числе лизинге, а также порядок уплаты данного налога.

Согласно статье 606 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) по договору аренды арендодатель обязуется предоставить арендатору имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование. Плоды, продукция и доходы, полученные арендатором в результате использования арендованного имущества в соответствии с договором, являются его собственностью.

В аренду могут быть переданы земельные участки и другие обособленные природные объекты, предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другие вещи, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования (непотребляемые вещи) (пункт 1 статьи 607 ГК РФ).

По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель (далее лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (далее лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование (статья 665 ГК РФ, статья 2 Федерального закона от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Федеральный закон № 164-ФЗ)). Лизингодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем.

Предметом договора лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество (статья 666 ГК РФ, статья 3 Федерального закона № 164-ФЗ). Не могут быть предметом лизинга земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения, за исключением продукции военного назначения, лизинг которой осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации, Федеральным законом от 19 июля 1998 года № 114-ФЗ «О военно-техническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами» в порядке, установленном Президентом Российской Федерации, и технологического оборудования иностранного производства, лизинг которого осуществляется в порядке, установленном Президентом Российской Федерации.

Каждая российская организация, руководствуясь законодательством Российской Федерации, обязана уплачивать законно установленные налоги и (или) сборы. Главой 30 «Налог на имущество организаций» Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), предусмотрена уплата российскими организациями налога на имущество организаций (далее налог на имущество). При этом объектом налогообложения по налогу на имущество для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено статьями 378 и 378.1 НК РФ (пункт 1 статьи 374 НК РФ). Согласно статье 378 НК РФ имущество, переданное в доверительное управление, а также имущество, приобретенное в рамках договора доверительного управления, подлежит налогообложению (за исключением имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд) у учредителя доверительного управления.

Отметим, что порядок учета объектов основных средств на балансе организаций (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений) регулируется:

- Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 года № 26н (далее – ПБУ 6/01);
- Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 13 октября 2003 года № 91н (далее – Методические указания), действующими в части, не противоречащей ПБУ 6/01;
- Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н.

В соответствии с пунктом 4 ПБУ 6/01, актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, то есть срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
- объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Согласно пункту 5 ПБУ 6/01 основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности.

На основании пункта 50 Методических указаний начисление амортизации по объектам основных средств, сданным в аренду, производится арендодателем.

Таким образом, если арендодатель предоставляет арендатору по договору аренды имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств, то в отношении этого имущества налог на имущество уплачивает арендодатель (далее налогоплательщик).

Что касается имущества, переданного по договору лизинга, то в соответствии с пунктом 1 статьи 31 Федерального закона № 164-ФЗ предмет лизинга, переданный лизингополучателю по

договору лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению.

Следовательно, если согласно договору лизинга имущество на срок договора остается на балансе лизингодателя, то налог на имущество уплачивает лизингодатель (далее налогоплательщик). Аналогичное мнение высказано в Письме Минфина Российской Федерации от 15 июня 2007 года № 03-05-06-01/67. А если по договору лизинга основное средство учитывается на балансе лизингополучателя, то в этом случае налог на имущество уплачивает лизингополучатель (далее налогоплательщик).

Необходимо отметить, что по договору аренды могут передаваться земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы), однако данные объекты налогом на имущество не облагаются (пункт 4 статьи 374 НК РФ).

Для того чтобы рассчитать налог на имущество в отношении переданного по договору аренды (по договору лизинга) основного средства необходимо определить налоговую базу. Налоговая база за налоговый период определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения (пункт 1 статьи 375 НК РФ). При этом среднегодовая стоимость исчисляется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу (абзац 2 пункт 4 статьи 376 НК РФ). Остаточная стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, формируется в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации. Отметим, что в отношении предмета лизинга можно использовать механизм ускоренной амортизации с применением коэффициента не выше 3. На это указывают абзац 2 пункта 1 статьи 31 Федерального закона № 164-ФЗ, абзац 3 пункт 9 Указаний об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15, пункт 19 ПБУ 6/01.

Вследствие этого при расчете налога на имущество учитывается остаточная стоимость основного средства, которая определена с использованием такого коэффициента ускорения (Письмо Минфина Российской Федерации от 26 апреля 2010 года № 03-05-05-01/09, от 11 ноября 2008 года № 03-05-05-01/66).

Арбитры добавили, что указанный коэффициент может применяться только при начислении амортизации способом уменьшаемого остатка. Они аргументируют это тем, что применение коэффициента ускорения при линейном способе амортизации пунктом ПБУ 6/01, а также пунктом 54 Методических указаний не предусмотрено (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 3 марта 2010 года по делу №А43-11426/2009).

Аналогичную позицию выражает финансовое ведомство в своих Письмах от 22 августа 2006 года № 07-05-06/220, от 3 марта 2005 года № 03-06-01-04/125, от 28 февраля 2005 года № 03-06-01-04/118.

Исчисление суммы налога на имущество осуществляется по истечении налогового периода. Если законом субъекта Российской Федерации не предусмотрено иное, то в течение налогового периода налогоплательщик обязан уплачивать авансовые платежи по налогу, исчисление которых производится по истечении отчетных периодов (первого квартала, полугодия, девяти месяцев).

Сумма налога на имущество, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода,

рассчитывается как разница между суммой налога, исчисленной по итогам налогового периода и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода (пункт 2 статьи 382 НК РФ). При этом сумма налога, исчисленная по итогам налогового периода, определяется как произведение налоговой ставки, установленной законом субъекта Российской Федерации, и налоговой базы, определенной за налоговый период. Сумма авансового платежа по налогу исчисляется в размере одной четвертой произведения налоговой ставки, установленной законом субъекта Российской Федерации и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период (пункт 4 статьи 382 НК РФ). Средняя стоимость имущества рассчитывается как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу (пункт 4 статьи 376 НК РФ).

В отношении имущества, находящегося на балансе российской организации, налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате в бюджет по местонахождению указанной организации с учетом особенностей, предусмотренных статьями 384, 385 и 385.2 НК РФ.

Конкретный срок и порядок уплаты налога на имущество (авансового платежа по налогу) определяются законодательными (представительными) органами субъекта Российской Федерации (пункт 1 статьи 383 НК РФ).

Кроме исчисления и уплаты налога на имущество (авансовых платежей), налогоплательщик обязан по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговый орган налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и декларацию по налогу на имущество (пункт 1 статьи 386 НК РФ). Представляется указанная отчетность в налоговый орган по формам, утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 20 февраля 2008 года № 27н «Об утверждении форм налоговой декларации и налогового расчета по авансовому платежу по налогу на имущество организаций и порядков их заполнения». Отметим, что этим же Приказом утверждены Порядок заполнения налогового расчета по авансовому платежу по налогу на имущество организаций, а также Порядок заполнения налоговой декларации по налогу на имущество организаций.

Срок представления налоговых расчетов по авансовым платежам по налогу, а также налоговой декларации по итогам налогового периода определен пунктами 2,3 статьи 386 НК РФ. Так, согласно указанным пунктам налоговые расчеты по авансовым платежам представляются не позднее 30 календарных дней с даты окончания соответствующего отчетного периода, а налоговая декларация – не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Заметим, что в случаях, когда последний день срока приходится на день, признаваемый в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день (пункт 7 статьи 6.1 НК РФ).

Обратите внимание!

В отношении имущества сдаваемого в аренду (лизинг) могут применяться льготы по налогу на имущество.

Налоговым льготам по налогу на имущество посвящена статья 381 НК РФ. Установленные в указанной статье льготы применяются на всей территории Российской Федерации. Кроме того, пунктом 2 статьи 372 НК РФ определено, что при установлении налога на имущество законами субъектов Российской Федерации могут также устанавливаться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками. Иными словами, субъекты Российской Федерации при

введении на своей территории налога на имущество могут устанавливать льготы, которые будут действовать только на территории этого субъекта Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 11 статьи 381 НК РФ освобождаются от налогообложения организации – в отношении железнодорожных путей общего пользования, федеральных автомобильных дорог общего пользования, магистральных трубопроводов, линий энергопередачи, а также сооружений, являющихся неотъемлемой технологической частью указанных объектов. Перечень имущества, относящегося к указанным объектам, утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 сентября 2004 года № 504 «О перечне имущества, относящегося к железнодорожным путям общего пользования, федеральным автомобильным дорогам общего пользования, магистральным трубопроводам, линиям электропередачи, а также сооружений, являющихся неотъемлемой технологической частью указанных объектов, в отношении которых организации освобождаются от обложения налогом на имущество организаций» (далее – Перечень № 504).

Таким образом, в целях применения налоговой льготы, предусмотренной пунктом 11 статьи 381 НК РФ, необходимо, чтобы основные средства, являющиеся неотъемлемой технологической частью указанных выше объектов, учитывались на балансе налогоплательщика и были включены в указанный Перечень № 504. Поэтому если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) имущество, переданное в лизинг и являющееся неотъемлемой технологической частью железнодорожных путей общего пользования, федеральных автомобильных дорог общего пользования, магистральных трубопроводов, линий энергопередачи, учитывается на балансе лизингодателя, то налогоплательщик-лизингодатель вправе использовать налоговую льготу, предусмотренную пунктом 11 статьи 381 НК РФ, но только в соответствии с Перечнем № 504. Аналогичное мнение высказано в Письме Минфина Российской Федерации от 25 марта 2009 года № 03-05-05-01/18.

Что касается передачи собственником льготного имущества в аренду, то в отношении этого имущества согласно Письму Минфина Российской Федерации от 15 января 2008 года № 03-05-05-01/06 право на указанную льготу сохраняется.

Транспортный налог при аренде (лизинге)

Транспортные средства, независимо от их вида, очень часто становятся предметами договоров аренды и лизинга. Об особенностях исчисления и уплаты налога в случае аренды и лизинга транспортных средств мы и поговорим в этой статье.

Налогоплательщиками транспортного налога, исчисление и уплата которого регулируется главой 28 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), признаются лица, на которых в соответствии с российским законодательством зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения этим налогом.

Объектом налогообложения транспортным налогом на основании пункта 1 статьи 358 НК РФ признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства.

Аренда.

Обратимся к Гражданскому кодексу Российской Федерации (далее – ГК РФ), а именно к главе 34 «Аренда». Правовые основы аренды транспортных средств установлены параграфом 3 «Аренда транспортных средств» названной главы ГК РФ.

Транспортное средство может быть предоставлено в аренду как с экипажем, так и без экипажа. По договору аренды (фрахтования на время) транспортного средства с экипажем арендодатель предоставляет арендатору транспортное средство за плату во временное владение и пользование и оказывает своими силами услуги по управлению им и по его технической эксплуатации, что следует из статьи 632 ГК РФ. Договор аренды транспортного средства с экипажем в соответствии со статьей 633 ГК РФ должен быть заключен в письменной форме независимо от его срока.

По договору аренды транспортного средства без экипажа арендодатель согласно статье 642 ГК РФ предоставляет арендатору транспортное средство за плату во временное владение и пользование без оказания услуг по управлению им и его технической эксплуатации. Для этого вида договора аренды также предусмотрена обязательная письменная форма, что установлено статьей 643 ГК РФ, причем договор составляется в письменной форме независимо от срока, на который он заключается.

Транспортными уставами и кодексами могут быть установлены особенности аренды отдельных видов транспортных средств с предоставлением услуг по управлению и технической эксплуатации, так и без такого предоставления, что следует из статей 641 и 649 ГК РФ соответственно.

В частности, Кодексом внутреннего водного транспорта Российской Федерации от 7 марта 2001 года № 24-ФЗ (далее – КВВТ) определено, что аренда судов осуществляется в соответствии с ГК РФ и правилами, установленными главой X КВВТ.

Аренда судов, согласно статье 60 КВВТ, осуществляется на основании договора между арендодателем – лицом, сдающим судно в аренду, и арендатором – лицом, принимающим судно в аренду.

Во время действия договора аренды судна может произойти его отчуждение, так вот

отчуждения судна в этот период не влечет за собой прекращение действия договора аренды, и новый собственник судна приобретает все права и обязанности, предусмотренные договором и законодательством Российской Федерации (пункт 4 статьи 60 КВВТ).

Обязанностью лица, у которого отчуждается судно, является уведомление нового собственника обо всех договорах аренды, заключенных в отношении судна. Новый собственник, в свою очередь, обязан уведомить всех арендаторов судна о смене собственника.

Как установлено статьями 61 и 63 КВВТ, судно может быть предоставлено в аренду, как с экипажем, так и без экипажа.

Кодексом торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 года № 81-ФЗ (далее – КТМ) также предусмотрена возможность фрахтования судна на время (тайм-чартер) и фрахтования судна без экипажа (бербоут-чартер).

Договор фрахтования судна на время (тайм-чартер) является договором, по которому судовладелец обязуется за обусловленную плату (фрахт) предоставить фрахтователю судно и услуги членов экипажа судна в пользование на определенный срок для перевозок грузов, пассажиров или для иных целей торгового мореплавания (статья 198 КТМ). Тайм-чартер должен быть заключен в письменной форме, что следует из статьи 201 КТМ.

По договору фрахтования судна без экипажа (бербоут-чартеру) на основании статьи 211 КТМ судовладелец за обусловленную плату (фрахт) обязуется предоставить фрахтователю в пользование и во владение на определенный срок не укомплектованное экипажем и не снаряженное судно для перевозок грузов, пассажиров или для иных целей торгового мореплавания. Бербоут-чартер должен быть заключен в письменной форме.

Бербоут-чартер может быть заключен с условием выкупа судна фрахтователем, что предусмотрено статьей 223 КТМ. Если договором было предусмотрено условие о выкупе судна, то по истечении срока действия бербоут-чартера судно переходит в собственность фрахтователя, если он исполнил свои обязательства по договору и произвел последнюю уплату фрахта.

Следует отметить, что согласно подпункту 4 пункта 2 статьи 358 НК РФ не являются объектом налогообложения транспортным налогом пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления) организаций и индивидуальных предпринимателей, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок.

К указанной деятельности, в частности, относится и деятельность, связанная с перевозкой по договору фрахтования судна на время с экипажем (тайм-чартер).

В Письме Минфина Российской Федерации от 22 февраля 2005 года № 03-06-04-04/13 обращено внимание налогоплательщиков на то, что на транспортные средства, находящиеся в аренде, положения подпункта 4 пункта 2 статьи 358 НК РФ не распространяются. Такая позиция Минфина подтверждается и судебной практикой, в частности, Постановлением ФАС Московского округа от 5 декабря 2008 года по делу №КА-А40/10789-08, Определением ВАС Российской Федерации от 6 июля 2007 года № 8201/07.

А если организация часть судов, имеющих в собственности, использует для грузовых перевозок посредством тайм-чартера, а часть судов сдает в аренду без экипажа, причем выручка от сдачи судов в тайм-чартер имеет наибольший удельный вес в общем объеме выручки организации. Может ли организация применять рассматриваемую льготу? В Письмах Минфина Российской Федерации от 22 июля 2010 года № 03-05-06-04/189, от 18 августа 2010 года № 03-05-05-04/17 указано, что льгота по подпункту 4 пункта 2 статьи 358 НК РФ предоставляется организации в отношении всех транспортных средств, находящихся в собственности (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления), если пассажирские и грузовые

перевозки являются основным видом деятельности организации.

В отношении судна, зарегистрированного в бербоут-чартерном реестре, плательщиком транспортного налога является фрахтователь судна и на него не распространяется действие данной льготы. Данная льгота также не распространяется и на иностранное лицо, имеющее в собственности грузовое судно. Такая точка зрения приведена в Письмах Минфина Российской Федерации от 13 февраля 2007 года № 03-05-06-04/05 и УФНС Российской Федерации по Московской области от 10 января 2007 года № 20–15/0017@, а также подтверждается судебной практикой.

В качестве примера приведем Постановление ФАС Дальневосточного округа от 9 августа 2007 года по делу №Ф03-А51/07-2/2931. По мнению организации, она не является плательщиком транспортного налога в отношении спорного судна, поскольку оно находится в собственности иностранной компании и, кроме того, не является объектом налогообложения в силу подпункта 4 пункта 2 статьи 358 НК РФ. Налоговый орган счел, что организация является налогоплательщиком транспортного налога в отношении этого судна, и доначислил организации транспортный налог. Суд признал правомерным решение налоговых органов, указав на то, что судно зарегистрировано в бербоут-чартерном реестре морского порта на основании договора бербоут-чартера между собственником судна – иностранной компанией, и организацией – фрахтователем, что является обязательным условием в силу пункта 1 статьи 33 КТМ, и отвечает характеристикам, перечисленным в пункте 1 статьи 358 НК РФ, следовательно, является объектом налогообложения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Ссылка организации на положения подпункта 4 пункта 2 статьи 358 НК РФ судом отклонена, поскольку судно не является собственностью общества, следовательно, не подпадает под категорию транспортных средств, на которые распространяется предусмотренная названной нормой права льгота.

Не являются объектами налогообложения транспортным налогом и суда, зарегистрированные в Российском международном реестре судов (далее – РМРС), что установлено подпунктом 9 пункта 2 статьи 358 НК РФ.

Разъяснения о порядке применения данного подпункта содержит Письмо Минфина Российской Федерации от 10 апреля 2009 года № 03-05-05-01/23. В Письме указано, что согласно пункту 2 статьи 38 КТМ при регистрации судна в бербоут-чартерном реестре или РМРС выдается Свидетельство о праве плавания под Государственным флагом Российской Федерации на срок, указанный в решении о временном предоставлении судну права плавания под Государственным флагом Российской Федерации.

В РМРС регистрируются суда, которые используются для международных перевозок грузов, пассажиров и их багажа, а также для оказания иных, связанных с осуществлением указанных перевозок услуг (в том числе для сдачи судов в аренду для оказания таких услуг). Регистрация судов в РМРС осуществляется капитанами морских торговых портов, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации. Регистрация судна осуществляется на имя собственника судна или на имя фрахтователя судна по бербоут-чартеру. Судно приобретает право плавания под Государственным флагом Российской Федерации с момента регистрации его в одном из реестров судов Российской Федерации, в том числе в РМРС. Регистрация судна в РМРС подлежит ежегодному подтверждению.

Правила регистрации судов и прав на них в морских портах утверждены Приказом Минтранса РФ от 9 декабря 2010 года № 277 «Об утверждении Правил регистрации судов и прав на них в морских портах», которым установлена форма Свидетельства о праве плавания под Государственным флагом Российской Федерации, выдаваемая при регистрации судна в Российском международном реестре судов. Льгота по транспортному налогу предоставляется

налогоплательщикам только при наличии Свидетельства о праве плавания под Государственным флагом Российской Федерации с даты регистрации судна в РМРС и ежегодного подтверждения такой регистрации.

Воздушные суда также могут быть предметом договора аренды, что вытекает из пункта 3 статьи 61 Воздушного кодекса Российской Федерации от 19 марта 1997 года № 60-ФЗ (далее – Воздушный кодекс). Согласно названной статье эксплуатантом воздушного судна является гражданин или юридическое лицо, имеющие воздушное судно на праве собственности, на условиях аренды или на ином законном основании, использующие указанное воздушное судно для полетов и имеющие сертификат (свидетельство) эксплуатанта.

Порядок государственной регистрации и государственного учета воздушных судов установлен статьей 33 Воздушного кодекса.

Государственная регистрация прав на воздушные суда и сделок с ними осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 14 марта 2009 года № 31-ФЗ «О государственной регистрации прав на воздушные суда и сделок с ними». Государственной регистрации подлежат права на воздушные суда, а также сделки с воздушными судами, если государственная регистрация таких сделок предусмотрена ГК РФ.

В Письме Минфина Российской Федерации от 10 декабря 2007 года № 03-05-05-04/07 со ссылками на статьи 357 и 358 НК РФ указано, что налогоплательщиками транспортного налога являются лица, на которых транспортные средства зарегистрированы в установленном законом порядке. В частности, отмечено, что в соответствии со статьей 131 ГК РФ объектами государственной регистрации прав являются вещные права на объект недвижимости, к которым относятся воздушные суда, и ограничения этих вещных прав, поэтому в соответствии со статьей 357 НК РФ лицами, на которых согласно законодательству Российской Федерации зарегистрированы воздушные суда, понимаются субъекты вещных прав. Следовательно, в силу норм статьи 131 ГК РФ и статьи 33 Воздушного кодекса, а также с учетом сложившейся правоприменительной практики, налогоплательщиками в отношении воздушных судов должны признаваться лица, обладающие вещными правами (правами собственности, оперативного управления, хозяйственного ведения) на воздушные суда.

Правила государственной регистрации гражданских воздушных судов Российской Федерации, утверждены Приказом Минтранса Российской Федерации от 2 июля 2007 года № 85. Согласно Правилам № 85 гражданские воздушные суда подлежат регистрации на собственников этих судов. Следовательно, даже если воздушное судно будет передано в аренду, платить транспортный налог в отношении этого воздушного судна будет лицо, на которого оно зарегистрировано.

Такой вывод подтверждает и арбитражная практика, в частности, Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 15 ноября 2007 года по делу №А58-1288/07-Ф02-8428/07. В Постановлении сказано, что исходя из того, что объектами государственной регистрации прав в соответствии со статьей 131 ГК РФ являются вещные права на объект недвижимости и ограничения этих вещных прав, судебные инстанции пришли к обоснованному выводу о том, что в соответствии со статьей 357 НК РФ под лицами, на которых согласно законодательству Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства, понимаются субъекты вещных прав (собственники). В связи с этим суд указал, что у налогового органа отсутствовали правовые основания для доначисления обществу транспортного налога на гражданские воздушные суда, эксплуатируемые на условиях аренды или лизинга. В Постановлении ФАС Центрального округа от 21 ноября 2006 года по делу № 08-2091/06-7 также отмечено, что организация обоснованно не включила в налоговую декларацию воздушное судно, арендованное

ей у собственника, поскольку она не является налогоплательщиком транспортного налога по указанному объекту.

В отношении наземных транспортных средств, являющихся объектами налогообложения транспортным налогом, налогоплательщиком будет являться лицо, на которое зарегистрировано данное транспортное средство, независимо от того, что это транспортное средство может быть передано арендатору по договору аренды.

Лизинг.

Как показывает практика, наибольшее число вопросов возникает в отношении того, кто будет являться налогоплательщиком транспортного налога в отношении транспортных средств, переданных по договору лизинга.

Но прежде чем рассмотреть этот вопрос, напомним, что правовые основы договора лизинга установлены Федеральным законом от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон о лизинге). Договор лизинга в соответствии со статьей 2 Закона о лизинге представляет собой договор, в соответствии с которым лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договор лизинга независимо от его срока заключается в письменной форме (пункт 1 статьи 15 Закона о лизинге).

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе транспортные средства (пункт 1 статьи 3 Закона о лизинге). Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя, что следует из статьи 11 Закона о лизинге. Договором может быть предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон (пункт 1 статьи 19 Закона о лизинге).

Теперь обратимся к статье 10 Закона о лизинге, устанавливающей порядок регистрации предмера договора лизинга и прав на него.

Предметы лизинга, подлежащие регистрации в государственных органах, в частности, транспортные средства, регистрируются по соглашению сторон на имя лизингодателя или лизингополучателя.

По соглашению сторон лизингодатель вправе поручить лизингополучателю регистрацию предмета лизинга на имя лизингодателя. При этом в регистрационных документах обязательно указываются сведения о собственнике и владельце (пользователе) имущества. В случае расторжения договора и изъятия лизингодателем предмета лизинга по заявлению последнего государственные органы, осуществившие регистрацию, обязаны аннулировать запись о владельце (пользователе).

Очень подробно порядок регистрации транспортных средств, являющихся предметом лизинга, изложен в пункте 48 Правил регистрации автотранспортных средств и прицепов к ним в Государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел Российской Федерации, утвержденных Приказом МВД Российской Федерации от 24 ноября 2008 года № 1001 (далее – Правила № 1001). Пунктом 48 Правил № 1001 определено, что транспортные средства, приобретенные в собственность лизингодателем и переданные им на основании договора лизинга или договора сублизинга лизингополучателю во

временное владение и (или) пользование, регистрируются по письменному соглашению сторон за лизингодателем или лизингополучателем (пункт 48 Правил № 1001).

Регистрация транспортных средств за лизингодателем производится регистрационным подразделением по месту нахождения лизингодателя на общих основаниях. Значит, если транспортное средство регистрируется на лизингодателя, то налогоплательщиком транспортного налога является лизингодатель, который уплачивает налог по месту регистрации транспортного средства.

Напомним, что уплата транспортного налога и авансовых платежей по налогу осуществляется налогоплательщиком в бюджет по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, установленные законами субъектов Российской Федерации (статья 363 НК РФ). Местом нахождения имущества в целях налогообложения согласно пункту 5 статьи 83 НК РФ признается:

- для морских, речных и воздушных транспортных средств – место (порт) приписки, при отсутствии такового место государственной регистрации, а при отсутствии таковых – место нахождения (жительства) собственника имущества;

- для транспортных средств, не указанных в подпункте 1 настоящего пункта, – место государственной регистрации, а при отсутствии такового – место нахождения (жительства) собственника имущества;

- для иного недвижимого имущества – место фактического нахождения имущества.

Вместе с тем, Правилами № 1001 предусмотрена возможность временной, на срок действия договора лизинга, регистрации за лизингополучателем транспортного средства, зарегистрированного за лизингодателем. По разъяснениям Минфина Российской Федерации, содержащимся в Письме от 24 марта 2009 года № 03-05-05-04/01, если по договору лизинга транспортные средства (зарегистрированные за лизингодателем) временно передаются лизингополучателю и временно ставятся на учет в органах Госавтоинспекции МВД Российской Федерации по месту нахождения лизингополучателя, то плательщиком транспортного налога является лизингодатель по месту государственной регистрации транспортных средств.

Организация, владеющая автомобилем по договору лизинга, является плательщиком транспортного налога только в том случае, если по взаимному согласию между ней и лизингодателем данный автомобиль зарегистрирован только на эту организацию. Иными словами, если транспортные средства, находящиеся в собственности лизингодателя (но не зарегистрированные за ним), по договору лизинга переданы и временно зарегистрированы за лизингополучателем, плательщиком транспортного налога будет являться лизингополучатель. Аналогичные разъяснения были даны и в более ранних письмах Минфина, в частности, в Письме Минфина Российской Федерации от 30 июня 2008 года № 03-05-05-04/14, от 27 марта 2007 года № 03-05-06-04/15, от 12 декабря 2006 года № 03-06-04-04/52, в Письме УФНС Российской Федерации по городу Москве от 27 марта 2007 года № 09–14/026134.

Расходы на аренду и лизинг при упрощенной системе налогообложения

Предпринимательская деятельность без объектов основных средств, как правило, является исключением, нежели нормой. Однако приобретение внеоборотных активов требует значительных капиталовложений, которые для малого бизнеса весьма затруднительны в единовременном порядке. Поэтому организации и индивидуальные предприниматели прибегают к использованию арендованных основных средств (имущества) либо приобретают их с использованием лизинговых операций. Использование операций лизинга может быть целесообразным в случае приобретения редких видов и типов оборудования (имущества). Схемы аренды и лизинга также приводят в учете хозяйствующего субъекта к определенным расходам, о них мы и поговорим в данной статье.

В соответствии с положениями главы 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) организация или индивидуальный предприниматель имеют право применять упрощенный налоговый режим при условии соответствия критериям, закрепленным в статьях 346.12 и 346.13 НК РФ.

Согласно требованиям главы 26.2 НК РФ упрощенная система налогообложения может применяться с использованием двух объектов налогообложения: либо доходов, либо доходов, уменьшенных на величину произведенных расходов. Выбор объекта налогообложения в соответствии с положениями статьи 346.14 НК РФ налогоплательщик осуществляет самостоятельно, за исключением плательщиков единого налога, осуществляющих операции в рамках договора простого товарищества либо в рамках доверительного управления имуществом. Данные субъекты предпринимательской деятельности могут применять только объект налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов.

В соответствии с положениями статьи 346.16 НК РФ плательщики единого налога, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, вправе уменьшить налоговую базу на расходы, перечень которых приведен в данной статье.

Обратите внимание!

Перечень расходов, которые могут уменьшить налоговую базу налогоплательщика, применяющего упрощенную систему налогообложения, является закрытым. Нормы главы 25 НК РФ применяются к положениям данной статьи только в части, не противоречащей нормам главы 26.2 НК РФ.

Итак, подпунктом 4 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ предусмотрено, что плательщики единого налога вправе уменьшить величину налоговой базы на суммы арендных (в том числе лизинговых) платежей.

При этом никаких ограничений относительно вида арендуемого имущества указанным подпунктом не установлено.

Поэтому, при определении объекта налогообложения налогоплательщик вправе уменьшить полученные доходы на сумму арендных платежей за арендуемый земельный участок.

Подпунктом 14 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ предусмотрены расходы в виде платы государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление документов. Такие расходы принимаются к учету в пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке.

Порядок и размер оплаты нотариального оформления документов регулируются главой 25.3 «Государственная пошлина» НК РФ.

Согласно подпункту 22 пункта 1 статьи 333.33 НК РФ за государственную регистрацию прав, ограничений (обременений) прав на недвижимое имущество, договоров об отчуждении недвижимого имущества, за исключением юридически значимых действий, предусмотренных подпунктами 21, 22.1, 23 – 26, 28 – 31 и 61 пункта 1 статьи 333.33 НК РФ, государственная пошлина выплачивается организациями в размере 15 000 рублей.

Следовательно, при исчислении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, налогоплательщик вправе включить в расходы сумму уплаченной им государственной пошлины за государственную регистрацию дополнительного соглашения к договору аренды земельного участка в пределах установленного тарифа.

Не только арендаторы и лизингополучатели могут применять упрощенный налоговый режим, но и арендодатель (лизингодатель), то есть собственник имущества не лишены такой возможности при соблюдении условий, предусмотренных для получения права применения упрощенного режима. Рассмотрим порядок формирования доходов таких субъектов.

Налогоплательщики – лизингодатели, применяющие УСН, вне зависимости от выбранного объекта налогообложения сумму лизинговых платежей, полученных по договору финансовой аренды (лизинга), определяют по правилам статьи 249 НК РФ, исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные услуги.

Следовательно, вся сумма лизинговых платежей (включая выкупную цену предмета лизинга) учитывается налогоплательщиками – лизингодателями в доходах при исчислении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН. Аналогичная точка зрения изложена в Письмах Минфина Российской Федерации от 23 ноября 2007 года № 03-11-04/2/281, от 25 октября 2006 года № 03-11-04/2/223.

Налогоплательщик – арендодатель, применяющий УСН, также вне зависимости от выбранного объекта налогообложения, сумму дохода, полученного по договору аренды недвижимого имущества, определяет по правилам статьи 249 НК РФ, исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные услуги. Так, к примеру, суммы возмещения арендаторами эксплуатационных, коммунальных услуг и услуг связи учитываются налогоплательщиком – арендодателем в доходах при исчислении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН (Письма Минфина Российской Федерации от 10 февраля 2009 года № 03-11-09/42, от 17 ноября 2008 года № 03-11-05/274, от 5 сентября 2007 года № 03-11-05/215, от 4 декабря 2006 года № 03-11-04/2/254). Отметим, что существуют судебные решения с аналогичным выводом: Постановление ФАС Поволжского округа от 4 октября 2007 года по делу №А57-9388/06.

Однако есть и противоположные решения арбитров (Постановления ФАС Волго-Вятского округа от 21 апреля 2008 года по делу №А39-362/2007, ФАС Северо-Западного округа от 19 октября 2006 года по делу №А56-24646/2005, от 13 июня 2006 года по делу №А66-7256/2005).

Доходами организации-арендодателя для целей налогообложения налогом, уплачиваемым в связи с применением УСН, признаются доходы от сдачи в аренду недвижимого имущества и доходы, полученные в виде агентского вознаграждения (Письмо УФНС Российской Федерации по города Москве от 23 октября 2006 года № 18–11/3/93008@). Соответственно, на наш взгляд, целесообразно изменить гражданско-правовую квалификацию возмещения коммунальных услуг на агентский договор.

Доходы плательщика упрощенной системы налогообложения признаются на дату поступления указанных средств на расчетные счета в банках или кассу налогоплательщика. Данный вывод следует из положений пункта 1 статьи 346.17 НК РФ.

Норма, касающаяся учета в доходах упрощенца сумм возмещения арендаторами эксплуатационных, коммунальных услуг и услуг связи, действует в случае, когда собственник имущества (арендодатель) учел указанные затраты в составе своих расходов.

Обратите внимание, если договором, заключенным между арендодателем и арендатором, предусмотрено, что оплату услуг телефонной связи, относящихся к сданному в аренду телефонизированному помещению, осуществляет арендодатель, то такие расходы могут учитываться для целей налогообложения арендодателем (Письмо Минфина Российской Федерации от 7 августа 2009 года № 03-11-06/2/148, от 25 июня 2009 года № 03-11-09/224, от 19 июня 2007 года № 03-11-04/2/166).

Если согласно договору, заключенному между арендодателем и арендатором, предусмотрено, что оплату услуг телефонной связи, относящихся к сданному в аренду телефонизированному помещению, фактически оплачивает арендатор, то такие расходы могут быть учтены для целей налогообложения только у арендатора (Письмо Минфина Российской Федерации от 26 января 2007 года № 03-11-04/2/20).

Учитывать данные расходы упрощенец имеет право в составе материальных, поскольку подпунктом 5 пункта 1 статьи 254 НК РФ (в соответствии с которой определяются материальные расходы плательщика единого налога) определено, что к материальным расходам, в частности, относятся затраты налогоплательщика на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку (в том числе самим налогоплательщиком для производственных нужд) всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии. Такой позиции, изложенной в Письме от 5 декабря 2006 года № 02-6-10/216@, придерживаются налоговые органы. Не возражает против этого и Минфин Российской Федерации (Письма от 7 августа 2009 года № 03-11-06/2/148 и от 6 июня 2008 года № 03-11-05/142).

Обратите внимание!

Согласно пункту 2 статьи 346.16 НК РФ и пункту 2 статьи 346.17 НК РФ расходы (в том числе расходы, связанные с осуществлением деятельности по лизингу и сдачи имущества в аренду) принимаются после их фактической оплаты и при условии соответствия критериям, указанным в пункте 1 статьи 252 НК РФ. То есть расходы должны быть обоснованны, экономически оправданны, документально подтверждены, а также произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Что касается учета расходов на приобретение имущества, которое в последующем будет сдаваться в аренду или лизинг, то необходимо отметить следующее.

Организации-лизингодатели, применяющие УСН, не вправе учитывать в составе расходов стоимость указанных материальных ценностей в порядке, установленном подпунктом 1 пункта 1 и пункта 3 статьи 346.16 НК РФ для учета расходов по приобретению основных средств.

Учитывая, что расходы капитального характера, к которым относятся расходы по приобретению организациями-лизингодателями предметов лизинга, статьей 254 НК РФ не предусмотрены, организации, применяющие УСН, не могут уменьшать на них доходы от реализации, руководствуясь при этом подпунктом 5 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ (Письмо

Минфина Российской Федерации от 25 октября 2006 года № 03-11-04/2/223).

Однако следует обратить внимание, что несколько позже в отношении договоров лизинга, в котором не предусматривается переход права собственности к лизингополучателю, у финансового ведомства появилась совершенно иная позиция, которая заключается в том, что расходы на приобретение такого имущества можно учесть в расходах в целях формирования налоговой базы по единому налогу. В частности, такая точка зрения была изложена в Письме Минфина Российской Федерации от 10 июля 2008 года № 03-11-04/2/100. В данном разъяснении чиновники указали, что порядок признания таких расходов аналогичен порядку признания расходов на приобретение, сооружение основных средств, изложенному в пункте 3 статьи 346.16 НК РФ.

Организация, которая осуществляет предпринимательскую деятельность в виде сдачи в аренду жилых помещений, вправе учесть в целях налогообложения расходы на приобретение основных средств в отчетном (налоговом) периоде ввода этих основных средств в эксплуатацию равными долями в течение налогового периода (Письмо Минфина Российской Федерации от 10 января 2007 года № 03-11-04/2/2).

В Письме Минфина Российской Федерации от 23 ноября 2007 года № 03-11-04/2/281 уже сказано, что если договором лизинга предусматривается переход права собственности на предмет лизинга от лизингодателя к лизингополучателю, то расходы по приобретению предмета лизинга могут быть учтены организациями-лизингодателями, применяющими упрощенную систему налогообложения, в отчетном периоде перехода права собственности и получения дохода от лизингополучателя.

В учете лизингодателя предпочтительней, конечно является вариант договора без последующего перехода права собственности на имущество к лизингополучателю, однако не всегда такой вариант взаимоотношений имеет место между контрагентами.

Доходы от аренды и лизинга при упрощенной системе налогообложения

Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, могут сдавать в аренду (лизинг) имущество другим организациям и индивидуальным предпринимателям. Полученные арендные (лизинговые) платежи относятся к доходам арендодателя (лизингодателя), которые при упрощенной системе учитывают согласно статьям 249 НК РФ, 250 НК РФ.

Об особенностях учета доходов и расходов арендодателями (лизингодателями) при применении УСН мы и поговорим в нижеприведенном материале.

Упрощенная система налогообложения (далее – УСН) применяется организациями и индивидуальными предпринимателями наряду с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством о налогах и сборах.

Переход к УСН или возврат к иным режимам налогообложения осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно в порядке, предусмотренном главой 26.2 НК РФ (статья 346.11 НК РФ).

Налогоплательщики при применении УСН должны включать в состав доходов, учитываемых при определении объекта налогообложения по налогу, доходы от реализации и внереализационные доходы. Указанные доходы определяются согласно статьям 249, 250 НК РФ. При этом доходы, перечисленные в статье 251 НК РФ, в составе доходов не учитываются (подпункт 1 пункта 1.1 статьи 346.15 НК РФ).

Согласно пункту 1 статьи 346.14 НК РФ налогоплательщики при переходе на УСН вправе выбрать один из двух объектов налогообложения: доходы и доходы, уменьшенные на величину расходов. Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком, за исключением случая, предусмотренного пунктом 3 статьи 346.14 НК РФ. Согласно пункту 3 статьи 346.14 НК РФ организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся участниками договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом, права выбора не имеют, для них определен один объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов.

Согласно статье 249 НК РФ доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, и выручка от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной форме (пункт 2 статьи 249 НК РФ).

Налогоплательщики – лизингодатели, применяющие УСН, вне зависимости от выбранного объекта налогообложения сумму лизинговых платежей, полученных по договору финансовой аренды (лизинга), определяют по правилам статьи 249 НК РФ, исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные услуги.

Следовательно, вся сумма лизинговых платежей (включая выкупную цену предмета лизинга) учитывается налогоплательщиками – лизингодателями в доходах при исчислении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН. Аналогичная точка зрения изложена в письмах Минфина Российской Федерации от 23 ноября 2007 года № 03-11-04/2/281, от 25 октября 2006 года № 03-11-04/2/223.

Налогоплательщик – арендодатель, применяющий УСН, также вне зависимости от выбранного объекта налогообложения, сумму дохода, полученного по договору аренды недвижимого имущества, определяет по правилам статьи 249 НК РФ, исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные услуги. Так, к примеру, суммы возмещения арендаторами эксплуатационных, коммунальных услуг и услуг связи учитываются налогоплательщиком – арендодателем в доходах при исчислении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН (Письма Минфина Российской Федерации от 10 февраля 2009 года № 03-11-09/42, от 17 ноября 2008 года № 03-11-05/274, от 7 апреля 2008 года № 03-11-04/2/67, от 5 сентября 2007 года № 03-11-05/215, от 4 декабря 2006 года № 03-11-04/2/254, Постановление ФАС Поволжского округа от 4 октября 2007 года по делу №А57-9388/06).

Доходами организации-арендодателя для целей налогообложения налогом, уплачиваемым в связи с применением УСН, признаются доходы от сдачи в аренду недвижимого имущества и доходы, полученные в виде агентского вознаграждения (Письмо УФНС Российской Федерации по города Москве от 23 октября 2006 года № 18–11/3/93008@). Соответственно, по мнению автора, целесообразно изменить гражданско-правовую квалификацию возмещения коммунальных услуг на агентский договор.

Налогоплательщик, применяющий упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов, вправе при определении налоговой базы уменьшить полученные доходы на сумму расходов, указанных в статье 346.16 НК РФ.

Поэтому, если организация – арендодатель выбрала объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, то она вправе включить в состав расходов расходы на коммунальные услуги, возмещаемые ей арендатором.

Так как в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ при определении объекта налогообложения в случае, когда в качестве объекта налогообложения используется показатель доходы, уменьшенные на величину расходов, налогоплательщики, применяющие УСН, уменьшают полученные доходы на материальные расходы, которые согласно пункту 2 статьи 346.16 НК РФ применяются применительно к порядку, предусмотренному для исчисления налога на прибыль организаций статьей 254 НК РФ.

Подпунктом 5 пункта 1 статьи 254 НК РФ определено, что к материальным расходам, в частности, относятся затраты налогоплательщика на приобретение топлива, воды, энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку (в том числе самим налогоплательщиком для производственных нужд) всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на производство и (или) приобретение мощности, расходы на трансформацию и передачу энергии. Такой позиции, изложенной в Письме ФНС Российской Федерации от 5 декабря 2006 года № 02-6-10/216@, придерживается и налоговое ведомство.

Не возражает против включения в расходы коммунальных услуг организациями-арендодателями и Минфин Российской Федерации (Письма от 7 августа 2009 года № 03-11-06/2/148, от 6 июня 2008 года № 03-11-05/142).

Перечень расходов, на которые налогоплательщик вправе уменьшить полученные доходы при определении налоговой базы при исчислении налога, в связи с применением УСН, является закрытым.

Согласно пункту 2 статьи 346.16 НК РФ и пункту 2 статьи 346.17 НК РФ указанные в

закрытом перечне расходы принимаются после их фактической оплаты и при условии соответствия критериям, указанным в пункте 1 статьи 252 НК РФ. То есть расходы должны быть обоснованны, экономически оправданны, документально подтверждены, а также произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Пунктом 3 статьи 4 Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» организации, перешедшие на УСН, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета. При этом они ведут учет основных средств и нематериальных активов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н, предусмотрено ведение учета материальных ценностей, приобретенных для предоставления за плату во временное пользование, по дебету счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» в корреспонденции со счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Организации-лизингодатели, применяющие УСН, не вправе учитывать в составе расходов стоимость указанных материальных ценностей в порядке, установленном подпунктом 1 пункта 1 и пункта 3 статьи 346.16 НК РФ для учета расходов по приобретению основных средств.

Учитывая, что расходы капитального характера, к которым относятся расходы по приобретению организациями-лизингодателями предметов лизинга, статьей 254 НК РФ не предусмотрены, организации, применяющие УСН, не могут уменьшать на них доходы от реализации, руководствуясь при этом подпунктом 5 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ (письмо Минфина Российской Федерации от 25 октября 2006 года № 03-11-04/2/223).

Но в Письме Минфина Российской Федерации от 10 июля 2008 года № 03-11-04/2/100 уже сказано, что расходы на приобретение основных средств, переданных в финансовую аренду без права выкупа, признаются по пункту 3 статьи 346.16 НК РФ, если эти основные средства числятся на балансе лизингодателя.

В Письме Минфина Российской Федерации от 23 ноября 2007 года № 03-11-04/2/281 указано, что если договором лизинга предусматривается переход права собственности на предмет лизинга от лизингодателя к лизингополучателю, то расходы по приобретению предмета лизинга могут быть учтены организациями-лизингодателями, применяющими упрощенную систему налогообложения, в отчетном периоде перехода права собственности и получения дохода от лизингополучателя.

Таким образом, можно порекомендовать организациям, находящимся на упрощенной системе налогообложения, лизингодателями просто не становиться. В исключительном случае применять аренду с правом выкупа, что не снимет, но уменьшит соответствующие риски.

В подпункте 7 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ предусмотрены расходы на все виды обязательного страхования работников, имущества и ответственности, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пунктом 2 статьи 346.16 НК РФ определено, что указанные расходы принимаются применительно к порядку, предусмотренному для исчисления налога на прибыль организаций статьей 263 НК РФ.

Пунктом 2 статьи 263 НК РФ установлено, что расходы по обязательным видам страхования

(установленные законодательством Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. В случае если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

Так, при определении правомерности включения указанных затрат организацией – арендатором автотранспортных средств, в состав расходов в целях исчисления налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, следует учитывать нормы гражданского законодательства, касающиеся арендованных транспортных средств, и условия заключенных договоров аренды.

В соответствии со статьей 646 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), если иное не предусмотрено договором аренды транспортного средства без экипажа, арендатор несет расходы на содержание арендованного транспортного средства, его страхование, включая страхование своей ответственности, а также расходы, возникающие в связи с его эксплуатацией.

Значит, организация-арендатор, применяющая УСН с объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, вправе учесть расходы на содержание арендованных транспортных средств без экипажа и страхование гражданской ответственности их владельцев при исчислении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, если договорами аренды обязанность по оплате таких расходов не возложена на иных лиц. Аналогичная точка зрения изложена в письме УФНС Российской Федерации по городу Москве от 20 ноября 2006 года № 18–11/3/102521.

Обратите внимание, что правовая норма налогового законодательства, позволяющая плательщиком единого налога учитывать в составе налоговой базы расходы на обязательное страхование ответственности и имущественных интересов, появилась только с 1 января 2009 года. До этого момента руководящая ФНС Российской Федерации в Письме от 9 октября 2006 года № 02-6-09/151 указывало на то, что расходы на обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств не относятся к расходам на обязательное страхование работников и имущества и не подлежат включению в состав расходов, учитываемых при исчислении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

Обратите внимание!

В Письме Минфина Российской Федерации от 1 апреля 2008 года № 03-11-04/2/63 финансовое ведомство считает, что расходы налогоплательщика на ОСАГО не должны уменьшать налоговой базы по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН. Причиной такой однозначной позиции являлось то, что подпункт 7 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ не предполагал в качестве объекта страхования гражданскую ответственность налогоплательщика. Налоговое законодательство позволяло учитывать расходы на обязательное страхование в отношении работников и имущества. Внесение поправки в налоговое законодательство с 1 января 2009 года окончательно решило вопрос в пользу налогоплательщиков. С 1 января 2009 года плательщики УСН могут учитывать в составе налоговой базы расходы на все виды обязательного страхования, включая страхование гражданской ответственности. Аналогичного мнения придерживаются и налоговые органы Москвы в Письме от 30 января 2009 года № 19–12/007413@.

В отношении добровольного страхования арендованного имущества отметим следующее. Как указывалось, перечень расходов, перечисленных в статье 346.16 НК РФ, является закрытым, расходы на добровольное страхование имущества в перечне не поименованы, следовательно, арендатор не вправе учитывать указанные расходы при определении налоговой базы по налогу в связи с применением УСН. Так, Минфин Российской Федерации в своем Письме от 10 мая 2007 года № 03-11-04/2/119 указал, что расходы на добровольное страхование товарно-материальных ценностей и арендованных автотранспортных средств в перечне расходов, предусмотренном статьей 346.16 НК РФ, не поименованы, то налогоплательщик не вправе учитывать указанные расходы при определении налоговой базы по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН.

Кроме того, по арендованным автотранспортным средствам отметим, что согласно статье 644 ГК РФ в течение всего срока действия договора аренды транспортного средства без экипажа арендатор обязан поддерживать надлежащее состояние арендованного транспортного средства, включая осуществление текущего и капитального ремонта. Расходы по ремонту арендованного транспортного средства следует учитывать в соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ (Письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 12 октября 2006 года № 18-12/3/89558@).

В соответствии с подпунктом 12 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ при определении объекта налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на расходы по содержанию служебного транспорта. Расходы, указанные в пункте 1 статьи 346.16 НК РФ принимаются при условии их соответствия критериям, указанным в пункте 1 статьи 252 НК РФ.

Если договором аренды предусмотрено, что все расходы по содержанию транспортного средства несет арендатор, организация вправе расходы по ГСМ и иные расходы на содержание арендуемого автотранспорта отнести на затраты, принимаемые в целях налогообложения (Письма Минфина Российской Федерации от 14 января 2009 года № 03-03-06/1/15, от 14 января 2009 года № 03-03-06/1/6, от 26 января 2007 года № 03-11-04/2/19, письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 12 октября 2006 года № 18-12/3/89558 @).

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ к расходам, на которые налогоплательщики могут уменьшить полученные доходы, относятся арендные (в том числе лизинговые) платежи за арендуемое (в том числе принятое в лизинг) имущество. При этом никаких ограничений относительно вида арендуемого имущества указанным подпунктом не установлено.

Поэтому, при определении объекта налогообложения налогоплательщик вправе уменьшить полученные доходы на сумму арендных платежей за арендуемый земельный участок.

Подпунктом 14 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ предусмотрены расходы в виде платы государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление документов. Такие расходы принимаются к учету в пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке.

Порядок и размер оплаты нотариального оформления документов регулируются главой 25.3 «Государственная пошлина» НК РФ.

Согласно подпункту 20 пункта 1 статьи 333.33 НК РФ за государственную регистрацию прав, ограничений (обременений) прав на недвижимое имущество, договоров об отчуждении недвижимого имущества государственная пошлина уплачивается организациями в размере 15 000 рублей.

Следовательно, при исчислении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, налогоплательщик вправе включить в расходы сумму уплаченной им

государственной пошлины за государственную регистрацию дополнительного соглашения к договору аренды земельного участка в пределах установленного тарифа.

При определении объекта налогообложения налогоплательщик вправе уменьшить полученные доходы именно на сумму арендных платежей за арендуемый земельный участок (Письмо Минфина Российской Федерации от 15 января 2007 года № 03-11-04/2/9).

Расходы по уплате лесных податей статьей 346.16 НК РФ не предусмотрены. Не включены лесные подати и в перечень федеральных, региональных и местных налогов, установленный статьями 13 – 15 НК РФ.

Поэтому названные платежи не могут быть учтены при исчислении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, и уменьшать полученные доходы организации при определении объекта налогообложения.

Согласно статье 94 Лесного кодекса Российской Федерации за использование лесов уплачивается арендная плата или плата по договору купли-продажи лесных насаждений. Размеры арендной платы и платы по договору купли-продажи лесных насаждений определяются в соответствии со статьями 73 и 76 Лесного кодекса Российской Федерации.

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ налогоплательщик, выбравший в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, уменьшает полученные доходы на величину арендных (в том числе лизинговых) платежей за арендуемое (в том числе принятое в лизинг) имущество.

Таким образом, суммы арендной платы, уплачиваемые налогоплательщиком в соответствии с договором аренды лесного участка, находящегося в государственной или муниципальной собственности, могут учитываться при определении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСНО (Письмо Минфина Российской Федерации от 24 октября 2008 года № 03-11-05/255).

Имущество физических лиц, не являющихся предпринимателями, к основным производственным фондам не относится, а также сдаваемое налогоплательщиком в аренду (наем) нежилое (жилое) помещение не может быть отнесено и к основным средствам индивидуального предпринимателя, поскольку оно не используется им непосредственно в качестве средств труда в процессе осуществления предпринимательской деятельности, то произведенные арендатором, применяющим упрощенную систему, расходы на ремонт данного недвижимого имущества не могут учитываться при исчислении налоговой базы по единому налогу. Вышеприведенная точка зрения, в части индивидуальных предпринимателей, исключительно фискальная, так как у индивидуальных предпринимателей, в соответствии с законодательством могут быть основные средства. (Письмо МНС Российской Федерации от 6 июля 2004 года № 04-3-01/398), (Письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 9 февраля 2007 года № 18–11/3/11896@).

Если организация, применяющая упрощенную систему, заключила с физическим лицом договор аренды автомашины без экипажа, то на арендную плату владельцу автомобиля страховые взносы на обязательное пенсионное страхование начисляться не должны (Письмо УФНС Российской Федерации по городу Москве от 20 апреля 2007 года № 21–18/340).

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 346.16 НК РФ налогоплательщики вправе учесть при определении налоговой базы расходы на приобретение, сооружение и изготовление основных средств с учетом положений пунктов 3,4 статьи 346.16 НК РФ.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 346.16 НК РФ расходы на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств в период применения упрощенной системы налогообложения, а также расходов на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, произведенных в указанном периоде, – с момента ввода этих основных средств в эксплуатацию.

Организация, которая осуществляет предпринимательскую деятельность в виде сдачи в аренду жилых помещений, вправе учесть в целях налогообложения расходы на приобретение основных средств в отчетном (налоговом) периоде ввода этих основных средств в эксплуатацию равными долями в течение налогового периода (Письмо Минфина Российской Федерации от 10 января 2007 года № 03-11-04/2/2).

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1.1 статьи 346.15 НК РФ, и статьей 251 НК РФ, при получении арендодателем от арендатора платежа для обеспечения исполнения обязательств при условии возврата указанных сумм при истечении срока договора аренды у налогоплательщика-арендодателя не возникает доходов, учитываемых при исчислении налоговой базы по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (Письмо Минфина Российской Федерации от 29 мая 2007 года № 03-11-04/2/145).

Если договором, заключенным между арендодателем и арендатором, предусмотрено, что оплату услуг телефонной связи, относящихся к сданному в аренду телефонизированному помещению, осуществляет арендодатель, то такие расходы могут учитываться для целей налогообложения арендодателем (Письмо Минфина Российской Федерации от 7 августа 2009 года № 03-11-06/2/148, от 25 июня 2009 года № 03-11-09/224, от 19 июня 2007 года № 03-11-04/2/166).

Если согласно договору, заключенному между арендодателем и арендатором, предусмотрено, что оплату услуг телефонной связи, относящихся к сданному в аренду телефонизированному помещению, фактически оплачивает арендатор, то такие расходы могут быть учтены для целей налогообложения только у арендатора (Письмо Минфина Российской Федерации от 26 января 2007 года № 03-11-04/2/20).

Лизинг оборудования связи

В настоящее время стоимость оборудования для оказания услуг связи довольно высока, поэтому не каждый оператор связи может себе позволить приобрести такое дорогостоящее оборудование. Небольшие операторы связи предпочитают более доступный способ приобретения оборудования – лизинг, о чем и пойдет речь в нижеприведенном материале.

Гражданско-правовые основы лизинга.

Правовые основы договора лизинга установлены Федеральным законом от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ).

Договор лизинга в соответствии со статьей 2 Закона № 164-ФЗ представляет собой договор, в соответствии с которым лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договор лизинга независимо от его срока заключается в письменной форме (пункт 1 статьи 15 Закона о лизинге).

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество (статья 666 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ), пункт 1 статьи 3 Закона № 164-ФЗ). Не могут быть предметом лизинга земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения, за исключением продукции военного назначения, лизинг которой осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации, Федеральным законом от 19 июля 1998 года № 114-ФЗ «О военно-техническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами» в порядке, установленном Президентом Российской Федерации, и технологического оборудования иностранного производства, лизинг которого осуществляется в порядке, установленном Президентом Российской Федерации.

Бухгалтерский учет.

Прежде всего, отметим, что порядок ведения бухгалтерского и налогового учета оборудования связи, полученного по договору лизинга, определяется многими факторами, одним из которых является выбор балансодержателя предмета лизинга.

По соглашению сторон оборудование связи, переданное в лизинг, может учитываться на балансе как лизингополучателя, так и лизингодателя. Соответственно, амортизационные отчисления производит сторона договора лизинга, на балансе которой находится предмет лизинга (пункт 2 статьи 31 Закона № 164-ФЗ). Все иные расходы по содержанию лизингового имущества (например, ремонт, текущее обслуживание и так далее) несет лизингополучатель, если иное не предусмотрено договором (пункт 3 статьи 17 Закона № 164-ФЗ).

Операторам связи для отражения в своем учете операций по договору лизинга следует руководствоваться Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» (далее – Указания № 15).

Кроме этого операторы связи, ведущие раздельный отраслевой учет, должны руководствоваться Методическими рекомендациями, утвержденными Приказом Мининформсвязи Российской Федерации от 21 марта 2006 года № 33 «Об утверждении Методических рекомендаций по ведению операторами связи раздельного учета доходов и расходов по осуществляемым видам деятельности, оказываемым услугам связи и используемым для оказания этих услуг частям сети электросвязи» (далее – Методические рекомендации № 33).

Заметим, что это основные документы, в которых содержатся рекомендации по порядку отражения в учете имущества, учитываемого на балансе лизингополучателя и на балансе лизингодателя.

Оборудование связи находится на балансе лизингополучателя.

При приобретении оборудования связи по договору лизинга оператор связи выступает в роли лизингополучателя.

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то стоимость этого имущества, поступившего лизингополучателю, отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 08 «Капитальные вложения», субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств по договору лизинга» в корреспонденции с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Арендные обязательства» (пункт 8 Указаний № 15, План счетов и Инструкция по его применению, утвержденная Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (далее – План счетов)).

В первоначальную стоимость оборудования связи включаются все фактические затраты на его приобретение исходя из суммы лизинговых платежей, в которые может включаться не только выкупная стоимость имущества, но и возмещение иных затрат лизингодателя, а также его вознаграждение.

Порядок отражения лизинговых платежей в учете лизингополучателя.

В бухгалтерском учете оператора связи они начисляются по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет 76 «Арендные обязательства» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет 76 «Задолженность по лизинговым платежам». По мере перечисления платежей задолженность лизингополучателя будет погашаться по дебету указанного субсчета 76 «Задолженность по лизинговым платежам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета»).

Как было сказано выше, основным фактором, который влияет на порядок бухгалтерского учета по договору лизинга, является выбор балансодержателя предмета лизинга.

Сформировав первоначальную стоимость, балансодержатель оборудования связи вправе производить амортизационные отчисления.

Пунктом 9 Указаний № 15 регламентировано, что лизингополучатель вправе в течение срока действия договора лизинга применить механизм ускоренной амортизации (коэффициент не выше 3). После выкупа амортизация начисляется в обычном порядке. При этом нужно учитывать, что в соответствии с пунктом 19 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 30

марта 2001 года № 26н (далее – ПБУ 6/01) применение ускоренной амортизации по лизинговому имуществу возможно только при начислении ее способом уменьшаемого остатка (Письмо Минфина Российской Федерации от 28 февраля 2005 года № 03-06-01-04/118).

Если обратиться к пункту 20 ПБУ 6/01, то можно заключить, что одним из ограничений начисления амортизации является срок действия договора аренды. В связи с тем, что лизинг является частным случаем аренды, то, по мнению автора, организация-лизингополучатель имеет все основания установить срок полезного использования исходя из срока действия договора лизинга.

Согласно пункту 1 Методических рекомендаций № 33 амортизацию основных средств, в том числе основных средств, полученных по договорам лизинга и принятых на баланс оператора связи, рекомендуется распределять прямо на производственные процессы (счета 30, 31, 32) и неосновные виды деятельности (счета 29, 44).

Как правило, оборудование связи относится к основным производственным процессам, поэтому суммы начисленной амортизации отражаются на субсчетах 30–01, которые предназначены для обобщения информации о производственных расходах, связанных с эксплуатацией средств и линий связи.

Пример.

Оператор связи «А» заключил договор лизинга оборудования связи сроком на пять лет. По условиям заключенного договора имущество учитывается на балансе лизингополучателя.

Предположим, что общая сумма лизинговых платежей составляет 5 000 000 рублей (в том числе НДС – 762 712 рублей).

Первоначальный взнос при заключении договора – 30 %, то есть 1 500 000 рублей (в том числе НДС – 228 813 рублей), ежемесячный лизинговый платеж – 58 334 рубля (в том числе НДС – 8 898 рублей).

Срок полезного использования предмета лизинга установлен в пределах срока действия договора. Право собственности на оборудование связи переходит к лизингополучателю после уплаты всех лизинговых платежей и выкупной цены, которая составляет 550 000 рублей (в том числе НДС – 83 898 рублей).

Планом счетов оператора связи предусмотрено использование следующих субсчетов:

76-5 «Арендные (лизинговые) обязательства».

76-6 «Задолженность по лизинговым платежам».

В бухгалтерском учете оператора связи «А» данные хозяйственные операции будут отражены следующим образом:

Перечисление авансового платежа:

Дебет 76-5 Кредит 76-6 – 1 271 187 рублей – Отражена задолженность по авансовому платежу лизингодателю без НДС (1 500 000 рублей – 228 813 рублей);

Дебет 19 Кредит 76-6 – 228 813 рублей – Отражен лизингополучателем предъявленный лизингодателем НДС;

Дебет 76-6 Кредит 51 – 1 500 000 рублей – Перечислен аванс лизингодателю.

Передача оборудования:

Дебет 08 Кредит 76-5 – 4 237 288 рублей – Получено оборудование связи в лизинг (5 000 000 рублей – 762 712 рублей);

Дебет 08 Кредит 60 – 466 102 рубля – Отражена выкупная цена оборудования;
Дебет 19 Кредит 60–83 898 рублей – Отражена сумма НДС с выкупной цены оборудования;

Дебет 01 Кредит 08 – 4 703 390 рублей – Принято к учету оборудование связи (4 237 288 рублей + 466 102 рубля);

Дебет 68 Кредит 19 – 312 711 рублей – Принят к вычету НДС с выкупной стоимости и аванса (83 898 рублей + 228 813 рублей).

Ежемесячно в течении срока действия договора лизинга:

Дебет 76-5 Кредит 76-6 – 49 436 рублей – Отражена задолженность по платежу без учета налога (58 334 рублей – 8 898 рублей);

Дебет 19 Кредит 76-6 – 8 898 рублей – Отражен предъявленный лизингодателем НДС;

Дебет 68 Кредит 19 – 8 898 рублей – Предъявлен к вычету НДС;

Дебет 76-6 Кредит 51–58 334 рубля – Перечислен платеж лизингодателю;

Дебет 20, 30–01 Кредит 02–78 390 рублей – Начислена амортизация по лизинговому оборудованию (4 703 390 рублей / 60 мес.).

При переходе права собственности на оборудование связи:

Дебет 60 Кредит 51 – 550 000 рублей – Уплачена выкупная стоимость оборудования связи.

Следует обратить внимание читателей на то, что при переходе права собственности на оборудование связи стороны обязаны документально подтвердить это право. Для этого им следует составить и подписать акт о передаче предмета лизинга в собственность лизингополучателя, в котором необходимо указать момент такого перехода, а также тот факт, что лизингополучателем выполнены все обязательства перед лизингодателем.

Оборудование связи находится на балансе лизингодателя.

Согласно пункту 8 Указаний № 15 стоимость лизингового имущества, поступившего лизингополучателю, учитывается на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» в общей сумме договора лизинга.

Начисление причитающихся лизингодателю лизинговых платежей за отчетный период отражается по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»/субсчет 76 «Задолженность по лизинговым платежам» в корреспонденции со счетами учета затрат. В связи с тем, что при отражении в учете используется один субсчет, можно отражать расчеты непосредственно на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

При этом возникает закономерный вопрос: на каком субсчете следует отражать лизинговые платежи за полученное в лизинг оборудование связи? Методические рекомендации № 33 не содержат положения, содержащего ответа на этот вопрос. Однако если принять во внимание факт, что лизинговые платежи по своей сущности являются арендными, то их можно учитывать на счетах основных (субсчет 30–01) или вспомогательных (субсчет 31–01) производственных процессов (в зависимости от вида лизингового имущества) как расходы по обычным видам деятельности.

При возврате оборудования связи лизингодателю его стоимость списывается с

забалансового учета. При выкупе оборудования связи дополнительно к такой же бухгалтерской проводке производится запись на стоимость лизингового имущества по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств» (пункт 11 Указаний № 15).

Отметим, что данная корреспонденция счетов подразумевает отражение в учете лизинговых платежей, в которые включена выкупная стоимость. Однако если по условиям договора эти составляющие общей суммы договора разделены, то в учете также следует отдельно показать каждую из составляющих общей суммы лизингового договора. Иначе говоря, организации – по аналогии с договором аренды с правом последующего выкупа – целесообразно отражать в общем порядке текущие арендные платежи и выкуп лизингового имущества по окончании срока действия договора лизинга.

Пример.

Воспользуемся условиями предыдущего примера, предположив, что оборудование связи, полученное оператором связи «А», учитывается на балансе лизингодателя.

В бухгалтерском учете организации данные хозяйственные операции будут отражены следующим образом:

Перечисление авансового платежа:

Дебет 76-5 Кредит 51 – 1 500 000 рублей – Перечислен аванс лизингодателю.

Поступление предмета лизинга:

Дебет 001 – 4 237 288 рублей – Получено в лизинг оборудование;

Дебет 20, 30–01 Кредит 76-5 – 1 271 187 рублей – Отражен авансовый платеж в составе расходов (1 500 000–228 813 рублей);

Дебет 19 Кредит 76-5 – 228 813 рублей – Отражен предъявленный лизингодателем НДС;

Дебет 68 Кредит 19 – 228 813 рублей – Принят к вычету НДС.

Ежемесячно в течении срока действия договора лизинга:

Дебет 20, 30–01 Кредит 76-6 – 49 436 рублей – Отражена задолженность по лизинговым платежам без учета налога;

Дебет 19 Кредит 76-6 – 8 898 рублей – Отражен НДС, предъявленный лизингодателем;

Дебет 68 Кредит 19 – 8 898 рублей – Предъявлен НДС к вычету;

Дебет 76-6 Кредит 51–58 334 рублей – Произведена уплата лизингового платежа.

При переходе оборудования связи в собственность оператора:

Кредит 001 – 4 237 288 рублей – Списано оборудование с забалансового учета;

Дебет 60 Кредит 51 – 550 000 рублей – Уплачена выкупная стоимость имущества;

Дебет 08 Кредит 60 – 466 102 рубля – Отражена выкупная стоимость оборудования;

Дебет 01 Кредит 08 – 466 102 рубля – Отражено в составе основных средств оборудование связи;

Дебет 19 Кредит 60–83 898 рублей – Отражена сумма НДС, предъявленная лизингодателем;

Дебет 68 Кредит 19–83 898 рублей – Принята к вычету сумма предъявленного

Налог на прибыль.

При расчете налога на прибыль организации необходимо определиться с доходами и расходами: у лизинговой компании есть и те и другие, у оператора связи, выступающего в роли лизингополучателя, по данной сделке имеются лишь расходы. Состав этих расходов определяется условиями заключенного договора и зависит от того, у кого учитывается имущество – у лизингодателя или у лизингополучателя. Рассмотрим оба варианта.

Оборудование учитывается у лизингодателя.

В такой ситуации лизингополучатель несет расходы по уплате лизинговых платежей.

Согласно пункту 7 статьи 258 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) амортизацию по объектам основных средств начисляет лизингодатель.

Если переданное по договору лизинга оборудование связи требует не только доставки, но и монтажа, то лизингополучатель должен оплатить и данные расходы. К этому добавляется выкупная цена предмета лизинга, которая может не включаться в сумму лизинговых платежей, а уплачиваться лизингополучателем отдельно.

Лизинговые платежи за полученное по договору лизинга имущество относятся к текущим расходам, связанным с производством и реализацией на основании подпункта 10 пункта 1 статьи 264 НК РФ. К прочим расходам относятся также расходы на приобретение имущества, переданного в лизинг.

Если по условиям договора переход права собственности на лизинговое имущество не предусмотрен (по окончании договора имущество возвращается лизингодателю), то лизингополучатель имеет право учитывать суммы лизинговых платежей в полном объеме. Кроме того, НК РФ не содержит ограничений по этому поводу и тогда, когда по условиям договора лизингополучатель выкупает имущество.

Однако, по мнению Минфина Российской Федерации, содержащемуся в Письме от 27 апреля 2007 года № 03-03-05/104, лизинговый платеж может быть отнесен к прочим расходам только в той части, в которой он уплачивается за получение предмета лизинга во временное владение и пользование. Выкупная цена предмета лизинга для целей налогообложения не учитывается.

Отметим, что арбитры придерживаются иной позиции. Так, в Постановлениях ФАС Восточно-Сибирского округа от 14 сентября 2007 года по делу №А19-2665/07-33-Ф02-6177/07, ФАС Западно-Сибирского округа от 16 августа 2007 года по делу №Ф04-2872/2006(37136-А27-15) указано, что лизинговый платеж, включающий в себя несколько самостоятельных платежей, является единым платежом и производится в рамках единого договора лизинга. Выделение из лизингового платежа части, приходящейся на стоимость имущества, и исключение этой части из состава расходов неправомерно. Данные требования налоговых органов не основаны на нормах налогового законодательства, регулирующих исчисление и уплату налога на прибыль.

Руководствуясь мнением судебных органов, лизингополучатель вправе учитывать лизинговые платежи согласно условиям заключенных договоров, независимо от того, указана ли в составе лизингового платежа отдельно выкупная стоимость или нет.

Плата за приобретение предмета лизинга в собственность относится к капитальным расходам по приобретению имущества и не учитывается при исчислении налога на прибыль (пункт 5 статьи 270 НК РФ). До перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю эти суммы, уплачиваемые в счет выкупной цены предмета лизинга, необходимо рассматривать для целей налогового учета у лизингодателя и лизингополучателя как авансовые платежи.

У лизингополучателя приобретение по окончании договора в собственность предмета лизинга отражается как приобретение амортизируемого имущества, если предмет лизинга является амортизируемым имуществом в соответствии с пунктом 1 статьи 256 НК РФ, либо как материальные расходы, если выкупная цена предмета лизинга менее установленного стоимостного лимита для основных средств (Письмо Минфина Российской Федерации от 15 ноября 2006 года № 03-03-04/1/761). Затем стоимость оборудования связи погашается путем начисления амортизации или включаться в состав материальных расходов.

Оборудование учитывается у лизингополучателя.

Если оборудование учитывается у лизингополучателя, то лизинговые платежи и амортизационные отчисления по учитываемому у него оборудованию связи относятся к его расходам.

Лизинговые платежи уменьшают налогооблагаемую прибыль не в полной сумме, а за вычетом суммы начисленной по лизинговому оборудованию связи амортизации. При этом возникает вопрос: что следует включать в состав текущих расходов, если лизинговые платежи превышают сумму начисленной амортизации (например, при неравномерном графике платежей)?

По мнению финансового ведомства, изложенному в Письме от 29 марта 2006 года № 03-03-04/1/305, если сумма лизингового платежа меньше суммы начисленной амортизации, то лизинговый платеж в составе расходов не учитывается. Если сумма амортизационных начислений равна нулю, то есть амортизация не начисляется, лизинговый платеж признается расходом в полном размере.

Статьей 252 НК РФ предусмотрены критерии, в соответствии с которыми осуществленные затраты (за исключением расходов, указанных в статье 270 НК РФ) признаются расходами для целей налогообложения и учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Так, расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных статьей 265 НК РФ, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором).

Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для

осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Согласно разъяснениям Минфина Российской Федерации, приведенным в Письме от 25 июня 2007 года № 03-03-06/1/397, если отсрочка ввода в эксплуатацию полученного в лизинг имущества обусловлена необходимостью довести его до состояния пригодного к использованию, то лизинговые платежи по указанному имуществу до ввода его в эксплуатацию могут быть включены в состав уменьшающих налогооблагаемую прибыль расходов.

Согласно пункту 1 статьи 257 НК РФ первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

В случае отсутствия прямых указаний лизингополучатель устанавливает налоговую первоначальную стоимость – ту, которую определил лизингодатель согласно пункту 1 статьи 257 НК РФ. При этом можно порекомендовать сторонам, указывать в договоре стоимость приобретения имущества, подтвержденную первичными документами.

Следует обратить внимание читателей на то, что первоначальная стоимость переданного по договору лизинга амортизируемого имущества при изменении цены договора лизинга не подлежит корректировке в целях исчисления налога на прибыль. Такие разъяснения содержатся в Письме Минфина Российской Федерации от 30 октября 2007 года № 03-03-06/1/748. Это же можно сказать о корректировке первоначальной стоимости амортизационной премией. Лизингополучатель не может воспользоваться ею по следующим причинам: во-первых, он не является собственником лизингового оборудования связи до его выкупа, во-вторых, в момент получения имущества у лизингополучателя нет расходов на капитальные вложения, о которых сказано в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 259 НК РФ.

Налог на добавленную стоимость.

На основании статьи 146 главы 21 НК РФ услуги лизингодателя по предоставлению имущества (основных средств) в лизинг признаются объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость.

При этом у оператора связи, выступающего в роли лизингополучателя, возникает право на возмещение предъявленного НДС.

В Письме Минфина Российской Федерации от 7 июля 2006 года № 03-04-15/131 указано, что нет оснований устанавливать специальные порядки вычетов у лизингополучателя НДС по лизинговым платежам в зависимости от включения (невключения) в них выкупной стоимости лизингового имущества.

Это значит, что при включении сумм выкупной стоимости имущества в лизинговые платежи вычет налога на добавленную стоимость, уплаченного лизингополучателем лизингодателю, необходимо производить лизингополучателю в полной сумме на основании предъявленных счетов-фактур, оформленных лизингодателем по лизинговым платежам с учетом выкупной стоимости имущества. По мнению автора, указанный порядок вычетов налога на добавленную стоимость нужно применять также в случае уплаты выкупной стоимости имущества одновременно с лизинговыми платежами (но без включения в эти платежи).

Аналогичная позиция выражена в Письме Минфина Российской Федерации от 19 марта 2007 года № 03-07-03/3. Так, в нем сказано, что суммы НДС по лизинговым платежам на

основании положений статей 171, 172 НК РФ подлежат вычету по мере оказания услуг аренды при наличии соответствующих счетов-фактур. При этом следует помнить, что решение о подтверждении обоснованности применения налоговых вычетов, в том числе при осуществлении лизинговых операций, принимается налоговыми органами исходя из фактических обстоятельств и документов, подтверждающих правомерность принятия к вычету сумм налога, предъявленных лизингодателем лизингополучателю.

Отметим, что контролирующие органы не всегда согласны с заявленными к возмещению из бюджета суммами НДС, уплаченными лизингополучателями в составе лизинговых платежей. По мнению налоговиков, лизинговый платеж в целях исчисления НДС фактически содержит в себе два вида платежей: расходы по приобретению предмета лизинга и арендную плату за пользование лизинговым имуществом. Вычет НДС производится только в той части лизингового платежа, которая является платой за аренду и вознаграждением. Сумма НДС в остальной части не подлежит вычету, поскольку предмет лизинга полностью не оплачен и не принят к учету.

Однако судебные органы выражают иную позицию. Так, в Постановлении ФАС Московского округа от 25 апреля 2007 года по делу №КА-А40/1228-07 указано, что лизинговый платеж, включающий несколько самостоятельных платежей, является единым платежом, производится в рамках единого договора лизинга. В связи с этим суд признал, что выделение из него части, приходящейся на стоимость переданного в лизинг имущества, и отказ в принятии к вычету уплаченного в этой части НДС незаконны и необоснованны.

В Постановлении ФАС Уральского округа от 18 января 2007 года по делу №Ф09-11946/06-С3 констатируется: если по договору лизинга организация приобретает услугу, и независимо от того, на чьем балансе учитывается предмет лизинга, суммы НДС, уплачиваемые в составе лизинговых платежей, подлежат вычету в полном объеме в тех налоговых периодах, когда вносятся данные платежи, при условии соблюдения требований, установленный статьями 171, 172 НК РФ.

Таким образом, в такой ситуации оператор связи должен быть готов отстаивать свою позицию в суде.

Лизинг недвижимости с его государственной регистрацией

На практике многие компании сталкиваются с необходимостью приобретения недвижимости в собственность. Но далеко не все компании могут отвлечь значительные средства на такую покупку. В такой ситуации одним из наиболее эффективных способов решения этой проблемы может стать лизинг недвижимости. Об особенностях лизинга объектов недвижимости мы и поговорим в нижеприведенном материале.

Гражданско-правовые основы лизинга.

Правовые основы договора лизинга установлены Федеральным законом от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон о лизинге).

Согласно статье 2 названного Закона договор лизинга представляет собой договор, в соответствии с которым лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество (пункт 1 статьи 3 Закона о лизинге).

Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения, за исключением продукции военного назначения, лизинг которой осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации, Федеральным законом от 19 июля 1998 года № 114-ФЗ «О военнотехническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами» в порядке, установленном Президентом Российской Федерации, и технологического оборудования иностранного производства, лизинг которого осуществляется в порядке, установленном Президентом Российской Федерации.

Отметим, что договор лизинга недвижимости практически ничем не отличается от подобных сделок с прочими объектами – оборудованием, автотранспортом и так далее. В его основе лежит договор лизинга между лизингодателем и лизингополучателем и договор купли-продажи между лизинговой компанией и продавцом объекта недвижимости.

Для выполнения своих обязательств по договору лизинга субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договоры. К обязательным договорам относится договор купли-продажи. К сопутствующим договорам относятся договор о привлечении средств, договор залога, договор гарантии, договор поручительства и другие (статья 15 Закона о лизинге). Заметим, что при лизинге недвижимости возможен и договор на аренду земельного участка, на котором возведен приобретаемый по лизингу объект недвижимости. При этом необходимо учитывать, что земельный участок можно взять только в аренду и на него не распространяется договор лизинга. Как было сказано выше, лизинг земельных участков запрещен действующим законодательством (статья 3 Закона о лизинге). В такой ситуации автор рекомендует заключать обособленные договора по пользованию землей. Кстати, при выкупе предмета лизинга лизингополучателем, права на земельный участок, в том числе право собственности или право аренды, в обязательном порядке переходят от лизингодателя к лизингополучателю. Данное положение установлено как Земельным кодексом Российской Федерации, так и Гражданским

кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ).

При заключении договоров купли-продажи и финансового лизинга объекта недвижимости следует особо уточнить, что здание или сооружение, которое является предметом лизинга, принадлежит передающей его стороне по праву собственности. Оно не должно быть предметом залога, на него не наложен арест, оно не является предметом иска третьих лиц.

Договор лизинга независимо от его срока заключается в письменной форме (пункт 1 статьи 15 Закона о лизинге).

Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя, что следует из статьи 11 Закона о лизинге.

Предмет лизинга передается в лизинг вместе со всеми его принадлежностями и со всеми документами (техническим паспортом и другими), если иное не предусмотрено договором лизинга.

Согласно пункту 3 статьи 17 Закона о лизинге лизингополучатель за свой счет осуществляет техническое обслуживание предмета лизинга и обеспечивает его сохранность, а также осуществляет капитальный и текущий ремонт предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Лизингополучатель получает в пользование объект недвижимости и в течение срока лизинга выплачивает лизинговые платежи в порядке, сроки, форме и на условиях, предусмотренных в лизинговом договоре.

Договором может быть предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон (пункт 1 статьи 19 Закона о лизинге).

Регистрация объектов недвижимости.

Договор лизинга недвижимого имущества на срок более года подлежит государственной регистрации, если иное не установлено законом (пункт 2 статьи 609 ГК РФ, пункт 1 статьи 20 Закона о лизинге).

К недвижимым вещам (недвижимое имущество, недвижимость) относятся земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства (статья 130 ГК РФ).

В настоящее время порядок государственной регистрации определяется Федеральным законом от 21 июля 1997 года № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» (далее – Закон № 122-ФЗ), а также статьей 131 ГК РФ и статьей 20 Закона о лизинге.

Пункт 1 статьи 2 Закона № 122-ФЗ определяет государственную регистрацию как юридический акт признания и подтверждения государством возникновения, ограничения (обременения), перехода или прекращения прав на недвижимое имущество.

Государственная регистрация является единственным доказательством существования зарегистрированного права. Зарегистрированное право на недвижимое имущество может быть оспорено только в судебном порядке.

Государственная регистрация прав проводится на всей территории Российской Федерации по установленной системе записей о правах на каждый объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП).

Датой государственной регистрации прав является день внесения соответствующих записей

о правах в ЕГРП. Государственная регистрация прав осуществляется по месту нахождения недвижимого имущества в пределах регистрационного округа, если иное не установлено Законом № 122-ФЗ.

Как было сказано выше, порядок регистрации имущества (предмета договора лизинга) и прав на него определен статьей 20 Закона о лизинге. В соответствии с названной статьей права на имущество, передаваемое в лизинг, и (или) договор лизинга, предметом которого является данное имущество, подлежат государственной регистрации.

Специальные требования, предъявляемые законодательством Российской Федерации к собственнику регистрируемого имущества (авиационной техники, морских и других судов, другого имущества), распространяются на лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению.

Предметы лизинга, подлежащие государственной регистрации в государственных органах, регистрируются по соглашению сторон на имя лизингодателя или лизингополучателя (пункт 2 статьи 20 Закона о лизинге).

По соглашению сторон лизингодатель вправе поручить лизингополучателю регистрацию предмета лизинга на имя лизингодателя. При этом в регистрационных документах должны быть указаны сведения о собственнике и владельце (пользователе) имущества. При расторжении договора и изъятии лизингодателем предмета лизинга по заявлению последнего государственные органы, осуществившие регистрацию, обязаны аннулировать запись о владельце (пользователе). При выкупе предмета лизинга возможно аннулировать запись о собственнике с последующей регистрацией предмета лизинга за лизингополучателем на основании договора купли-продажи.

Если в документах нет нарушений действующего законодательства, то регистрируется право на имущество, передаваемое в лизинг, как правило, в срок менее двух месяцев, и вносится соответствующая запись в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество.

Отметим, что зарегистрировать договор аренды до перехода на арендодателя (лизингодателя) прав собственности на имущество невозможно. Поскольку все договоры подлежат государственной регистрации и считаются заключенными только с этого момента, это значит, что договор лизинга зданий и сооружений может быть заключен только после регистрации перехода права собственности на предмет лизинга на лизингодателя.

В случае отсутствия государственной регистрации договор финансовой аренды (лизинга) может быть признан незаключенным, что подтверждается и Постановлением ФАС Волго-Вятского округа от 12 сентября 2008 года по делу №А43-3513/2008-29-47.

Бухгалтерский учет.

В настоящее время порядок отражения в бухгалтерском учете лизинговых операций осуществляется в соответствии с Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 (далее – Указания № 15). Однако применять данные Указания следует очень осторожно, ведь практически все документы, на основе которых они были разработаны, в настоящее время отменены. Поэтому при применении Указаний № 15 следует учитывать изменения в нормативном регулировании бухгалтерского учета, произошедшие с момента принятия этого документа.

Налог на прибыль.

Налоговый учет операций по договору лизинга недвижимости ведется по правилам главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ). При расчете налога на прибыль налогоплательщикам необходимо определиться с доходами и расходами: у лизингодателя есть и те и другие, у лизингополучателя по данной сделке имеются лишь расходы. Состав этих расходов определяется условиями заключенного договора и зависит от того, у кого учитывается объект недвижимости – у лизингодателя или у лизингополучателя.

Налог на имущество.

Как показывает практика, при лизинге объектов недвижимости наибольшее число вопросов возникает в отношении того, кто будет являться налогоплательщиком налога на имущество в отношении зданий, сооружений, переданных по договору лизинга.

Кто будет платить налог на имущество со стоимости основных средств, зависит от того, у кого на балансе оно учтено.

Если согласно договору лизинга имущество на срок договора остается на балансе лизингодателя, то налог на имущество уплачивает лизингодатель. Аналогичное мнение высказано в Письме Минфина Российской Федерации от 15 июня 2007 года № 03-05-06-01/67. Подтверждает это и арбитражная практика, в частности, Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 8 июля 2009 года по делу № А17-1225/2008. А если по договору лизинга основное средство учитывается на балансе лизингополучателя, то в этом случае налог на имущество уплачивает лизингополучатель.

Согласно пункту 1 статьи 374 НК РФ объектом налогообложения по налогу на имущество для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество, включая имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено статьями 378 и 378.1 НК РФ.

Налог на имущество рассчитывается исходя из остаточной стоимости предмета лизинга, сформированной по правилам бухгалтерского учета (пункт 1 статьи 375 НК РФ, пункт 4 статьи 376 НК РФ, пункт 1 статьи 382 НК РФ). Остаточная стоимость будет равна разнице между его первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации (подпункт «б» пункта 54 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина Российской Федерации от 13 октября 2003 года № 91н);

Заметим, что в отношении предмета лизинга можно использовать механизм ускоренной амортизации с применением коэффициента не выше 3 (абзац 2 пункта 1 статьи 31 Закона о лизинге, абзац 3 пункта 9 Указаний № 15). Следовательно, при расчете налога налогоплательщик должен учитывать остаточную стоимость основных средств, определенную с использованием такого коэффициента ускорения. Аналогичные разъяснения содержатся в Письмах Минфина Российской Федерации от 26 апреля 2010 года № 03-05-05-01/09, от 11 ноября 2008 года № 03-05-05-01/66.

При этом следует учитывать, что коэффициент ускоренной амортизации может

применяться только при начислении амортизации способом уменьшаемого остатка. Применение коэффициента ускорения при ином способе амортизации, в том числе линейном, действующим законодательством не предусмотрено (Письмо Минфина Российской Федерации от 22 августа 2006 года № 07-05-06/220, Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 3 марта 2010 года по делу №А43-11426/2009).

Лизинг транспортных средств и их регистрация

В настоящее время стоимость транспортных средств довольно высока, поэтому не каждый субъект хозяйственной деятельности может себе позволить приобрести автотранспорт в собственность. Многие организации предпочитают более доступный способ приобретения автотранспорта – лизинг, о чем и пойдет речь в нижеприведенном материале.

Гражданско-правовые основы лизинга.

Правовые основы договора лизинга установлены Федеральным законом от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон о лизинге).

Согласно статье 2 названного Закона договор лизинга представляет собой договор, в соответствии с которым лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

В соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона о лизинге лизингодателем признается физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Договор лизинга независимо от его срока заключается в письменной форме (пункт 1 статьи 15 Закона о лизинге).

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе транспортные средства (пункт 1 статьи 3 Закона о лизинге). Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя, что следует из статьи 11 Закона о лизинге.

Транспортное средство передается в лизинг лизингодателем со всеми его принадлежностями и со всеми документами (техническим паспортом и другими). Согласно пункту 3 статьи 17 Закона о лизинге лизингополучатель за свой счет осуществляет техническое обслуживание предмета лизинга и обеспечивает его сохранность, а также осуществляет капитальный и текущий ремонт предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Лизингополучатель получает в пользование транспортное средство и в течение срока лизинга выплачивает лизинговые платежи в порядке, сроки, форме и на условиях, предусмотренных в лизинговом договоре.

Договором может быть предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон (пункт 1 статьи 19 Закона о лизинге).

Регистрация транспортных средств.

Далее обратимся к статье 20 Закона о лизинге, устанавливающей порядок регистрации

предмета договора лизинга и прав на него.

Предметы лизинга, подлежащие регистрации в государственных органах, в частности, транспортные средства, регистрируются по соглашению сторон на имя лизингодателя или лизингополучателя.

По соглашению сторон лизингодатель вправе поручить лизингополучателю регистрацию предмета лизинга на имя лизингодателя. При этом в регистрационных документах обязательно указываются сведения о собственнике и владельце (пользователе) имущества. В случае расторжения договора и изъятия лизингодателем предмета лизинга по заявлению последнего государственные органы, осуществившие регистрацию, обязаны аннулировать запись о владельце (пользователе).

Порядок регистрации транспортных средств, являющихся предметом лизинга, изложен в пункте 48 Правил регистрации автотранспортных средств и прицепов к ним в Государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел Российской Федерации, утвержденных Приказом МВД Российской Федерации от 24 ноября 2008 года № 1001 (далее – Правила № 1001). Названным пунктом Правил № 1001 определено, что транспортные средства, приобретенные в собственность лизингодателем и переданные им на основании договора лизинга или договора сублизинга лизингополучателю во временное владение и (или) пользование, регистрируются по письменному соглашению сторон за лизингодателем или лизингополучателем.

Регистрация транспортных средств за лизингодателем производится регистрационным подразделением по месту нахождения лизингодателя на общих основаниях (пункт 48.1 Правил № 1001).

Транспортные средства, переданные лизингодателем лизингополучателю во временное владение и (или) пользование на основании договора лизинга или сублизинга, предусматривающего регистрацию транспортных средств за лизингополучателем, и на которые отсутствуют запреты и ограничения на производство регистрационных действий, указанные в пунктах 45 и 51 Правил № 1001, временно регистрируются в регистрационном подразделении за лизингополучателем на срок действия договора по месту нахождения лизингополучателя или его филиала (представительства) на основании договора лизинга или сублизинга и паспорта транспортного средства или его копии (ксерокопии), если транспортное средство зарегистрировано за лизингодателем.

Временная регистрация транспортных средств за лизингополучателем производится с выдачей свидетельств о регистрации транспортных средств и регистрационных знаков на срок, указанный в договоре лизинга или сублизинга либо в документах, выдаваемых таможенными органами при временном ввозе транспортных средств на территорию Российской Федерации.

Свидетельства о регистрации транспортных средств и регистрационные знаки, выданные регистрационными подразделениями по месту регистрации транспортных средств за лизингодателем, а также копии (ксерокопии) договоров лизинга или сублизинга и паспортов транспортных средств, выданных на зарегистрированные или не зарегистрированные за лизингодателем транспортные средства, сдаются в регистрационное подразделение по месту временной регистрации транспортных средств за лизингополучателем.

Допускается по заявлениям лизингополучателей временная регистрация транспортных средств, зарегистрированных на территории Российской Федерации, с указанием в свидетельствах о регистрации транспортных средств регистрационных знаков, выданных при регистрации транспортных средств за лизингодателем.

Транспортные средства, зарегистрированные за лизингодателем или временно за лизингополучателем на основании договора лизинга, условиями которого предусмотрен переход

права собственности на них к лизингополучателю, снимаются с соответствующего регистрационного учета и регистрируются за лизингополучателем. Основанием для такой регистрации являются письменное подтверждение лизингодателя о переходе права собственности на транспортные средства, договор лизинга, а также паспорт транспортного средства, в том числе выданный в установленном порядке таможенными органами при завершении таможенного оформления транспортного средства, временно ввезенного на территории Российской Федерации (пункт 48.4 Правил № 1001).

Если договор лизинга не предусматривает переход права собственности на транспортные средства к лизингополучателю, эти объекты снимаются с учета и могут быть зарегистрированы за лизингополучателями только на основании соответствующих документов, удостоверяющих право собственности на них лизингополучателя, а также паспортов транспортных средств, в том числе выданных таможенными органами.

При расторжении договора лизинга и изъятии лизингодателем транспорта, временно зарегистрированного за лизингополучателем, такие транспортные средства снимаются с регистрационного учета на основании письменного заявления лизингодателя (пункт 48.5 Правил № 1001).

Рассматривая гражданско-правовые основы договора лизинга, мы отметили, что обязанностью лизингополучателя является техническое обслуживание и обеспечение сохранности предмета лизинга, а также капитальный и текущий ремонт предмета лизинга.

Так вот в случае осуществления лизингополучателем капитального и текущего ремонта транспортных средств, в том числе с заменой номерных агрегатов, если это предусмотрено договором, производится изменение регистрационных данных транспортных средств, которые временно зарегистрированы за лизингополучателем. Изменение регистрационных данных осуществляется в регистрационном подразделении по месту временной регистрации транспорта, при этом осуществляется замена ранее выданного свидетельства о регистрации и вносятся изменения в паспорт транспортного средства (пункт 48.6 Правил № 1001).

В случае прекращения временной регистрации транспортных средств за лизингодателем, они снимаются с учета. Основанием для этого служат заявления лизингополучателей. Свидетельства о регистрации и регистрационные знаки сдаются лизингополучателями в регистрационное подразделение по месту временной регистрации транспортных средств. Заявителям возвращаются принятые от них регистрационные документы и знаки на транспортные средства, зарегистрированные за лизингодателями, а на транспортные средства, не зарегистрированные за последними, заполняются паспорта транспортных средств и выдаются регистрационные знаки «Транзит» (пункт 48.7 Правил № 1001).

Согласно пункту 53 Правил № 1001 о произведенной временной регистрации транспортного средства за лизингополучателем, выдаче регистрационных знаков делается запись в реестре регистрации транспортных средств в порядке, установленном подпунктом 35.15 Правил № 1001.

При этом заполняются карточки учета транспортных средств, из которых допускается формирование отдельных картотек. В строках 26 – 38 карточек указываются сведения о лизингополучателе, в строках 39 – 46 – сведения о лизингодателе, в строке 47 – дата окончания временной регистрации транспортного средства, серии и номера принятых регистрационным подразделением свидетельства о регистрации, регистрационных знаков, а также номер (при его наличии) договора лизинга (сублизинга) и дата его составления.

В случае временной регистрации транспортных средств за лизингополучателем по месту нахождения его филиала (представительства), то в графе «Особые отметки» указываются

сведения о филиале (представительстве) лизингополучателя

Пунктом 55 Правил № 1001 установлено, что при прекращении временной регистрации транспортных средств за лизингополучателем транспортные средства снимаются с регистрационного учета, о чем в реестрах регистрации транспортных средств и в паспортах транспортных средств делаются соответствующие отметки, и паспорта возвращаются заявителю. Копии таких паспортов, а также выданные свидетельства о регистрации транспортных средств и другие документы, послужившие основанием для временной регистрации транспортных средств за лизингополучателями, изменения регистрационных данных и снятия с регистрационного учета транспортных средств, подшиваются в дело и хранятся в установленном порядке.

Производятся действия по корректировке соответствующих картотек регистрационного учета транспортных средств, а также соответствующих автоматизированных учетов.

Бухгалтерский учет.

В настоящее время порядок отражения в бухгалтерском учете лизинговых операций осуществляется в соответствии с Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными Приказом Минфина Российской Федерации от 17 февраля 1997 года № 15 (далее – Указания № 15). Однако применять данные Указания следует очень осторожно, ведь практически все документы, на основе которых они были разработаны, в настоящее время отменены. Поэтому при применении Указаний № 15 следует учитывать изменения в нормативном регулировании бухгалтерского учета, произошедшие с момента принятия этого документа.

Налог на прибыль.

Налоговый учет операций по договору лизинга ведется по правилам главы 25 НК РФ. При расчете налога на прибыль налогоплательщикам необходимо определиться с доходами и расходами: у лизингодателя есть и те и другие, у лизингополучателя по данной сделке имеются лишь расходы. Состав этих расходов определяется условиями заключенного договора и зависит от того, у кого учитывается имущество – у лизингодателя или у лизингополучателя.

Транспортный налог.

Как показывает практика, при лизинге транспортных средств наибольшее число вопросов возникает в отношении того, кто будет являться налогоплательщиком транспортного налога в отношении автотранспорта, переданного по договору лизинга.

Согласно абзацу 1 статьи 357 НК РФ плательщиками транспортного налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства

Уплата транспортного налога и авансовых платежей по налогу осуществляется налогоплательщиком в бюджет по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, установленные законами субъектов Российской Федерации (статья 363 НК РФ).

Местом нахождения имущества в целях налогообложения согласно пункту 5 статьи 83 НК

РФ признается:

- для морских, речных и воздушных транспортных средств – место (порт) приписки, при отсутствии такового место государственной регистрации, а при отсутствии таковых – место нахождения (жительства) собственника имущества;
- для транспортных средств, не указанных в подпункте 1 настоящего пункта, – место государственной регистрации, а при отсутствии такового – место нахождения (жительства) собственника имущества;
- для иного недвижимого имущества – место фактического нахождения имущества.

Вместе с тем, Правилами № 1001 предусмотрена возможность временной, на срок действия договора лизинга, регистрации за лизингополучателем транспортного средства, зарегистрированного за лизингодателем. По разъяснениям Минфина Российской Федерации, содержащимся в Письме от 24 марта 2009 года № 03-05-05-04/01, если по договору лизинга транспортные средства (зарегистрированные за лизингодателем) временно передаются лизингополучателю и временно ставятся на учет в органах Госавтоинспекции МВД Российской Федерации по месту нахождения лизингополучателя, то плательщиком транспортного налога является лизингодатель по месту государственной регистрации транспортных средств.

Аналогичные разъяснения в отношении арендованных транспортных средств приведены в Письме Минфина Российской Федерации от 4 марта 2011 года № 03-05-05-04/04.

Организация, владеющая автомобилем по договору лизинга, является плательщиком транспортного налога только в том случае, если по взаимному согласию между ней и лизингодателем данный автомобиль зарегистрирован только на эту организацию. Иными словами, если транспортные средства, находящиеся в собственности лизингодателя (но не зарегистрированные за ним), по договору лизинга переданы и временно зарегистрированы за лизингополучателем, плательщиком транспортного налога будет являться лизингополучатель. Аналогичные разъяснения даны в Письмах Минфина от 30 июня 2008 года № 03-05-05-04/14, от 27 марта 2007 года № 03-05-06-04/15, от 12 декабря 2006 года № 03-06-04-04/52, в Письме УФНС Российской Федерации по городу Москве от 27 марта 2007 года № 09–14/026134.



Телефон: (495) 940-70-59;

E-mail: vvs@ultranet.ru Сайт: www.vvs7.ru

«Экспертбюро Семенихина» имеет честь предложить клиентам пакет услуг по налоговому, бухгалтерскому и правовому консалтингу.

Наиболее востребованные услуги:

1. Устное консультирование по телефону: неограниченное число консультаций по всем вопросам бухгалтерского учета и налогообложения а также гражданского, корпоративного, валютного, антимонопольного и трудового законодательства РФ – стоимость **36 000** рублей в год (**3 000** рублей в месяц);

2. Один выход на территорию Заказчика для устного консультирования, с выявлением ошибок и выдачей рекомендаций по их исправлению, в том числе для принятия решений в ходе налоговых проверок – стоимость **40 000** рублей за день работы;

3. Комплексная экспертиза любой финансово – хозяйственной операции Заказчика (реорганизация, международный лизинг, долевое участие в строительстве, инвестиционная деятельность, комплексные договоры с гипермаркетами и так далее) – стоимость договорная **от 100 000** рублей, определяется по трудоемкости;

4. Нормализация налогообложения холдинговых структур: с указанием на риски, с их оценкой и дачей рекомендаций по пооперационному исправлению допущенных ошибок – стоимость договорная **от 500 000** рублей, определяется по трудоемкости.

«Экспертбюро Семенихина» имеет честь предложить корпоративным клиентам пакет лекционных услуг и бизнес – классов по систематизации налогообложения и кадровой работы. Семинары проводятся с учетом отраслевой специфики приглашающей организации. При проведении лекции гарантируется исчерпывающее освещение точки зрения налоговых органов, получение участниками ответов на все вопросы, указание на типичные ошибки, а также получение рекомендаций по оптимизации работы организации и по снижению налоговых и договорных рисков. На основе базисных книг подготовлены лекции более чем по **300 темам.**

Семенихин Виталий Викторович – руководитель «Экспертбюро Семенихина».

*Консультант – эксперт по финансовым, экономическим, налоговым, правовым и бухгалтерским вопросам с опытом проведения более **двухсот тысяч консультаций**, более чем **двадцати тысяч клиентов**, соответственно клиенты получают ответы на все поставленные ими вопросы и рекомендации по построению систем управления и налогообложения. В 2001 – 2007 годах руководство направлением налогового и юридического консультирования аудиторско – консалтинговой группы, которая занимала: первое место по налоговому и юридическому консалтингу в России. Аттестованный аудитор, дипломированный оценщик. Главный редактор*

газеты «Налоги». Шеф – редактор журнала «Человек и закон». Член редколлегии ряда журналов, где опубликовано более **1000** статей. Семенихин В.В. является автором готовящихся к изданию энциклопедий «Торговля», «Промышленность», «Труд», «Строительство», «Услуги», «Налоги», «Производство», «Сделки», «Интеллектуальная Сфера». Под общей редакцией и при соавторстве Семенихина В.В. писались серии книг «Портфель бухгалтера», «Портфель юриста» «Справочник кадровика» и «Справочник руководителя и главного бухгалтера», было издано более **160** книг этих серий, в настоящее время готовится к публикации еще **40** книг.