

**УДК 336.226.1:339.187.62**

**Пестерева Ю.В., Арнаут М.Н.**

**ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ ПО  
ЛИЗИНГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ**

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса,  
Владивосток, Гоголя 41, 690014*

**Pestereva J.V., Arnaut M.N.**

**PECULIARITIES OF THE PROFIT TAX FOR LEASING OPERATIONS**

*Vladivostok state University of Economics and service,  
Vladivostok, Gogol 41, 690014*

*Аннотация. Лизинговые операции являются новым и малоизученным элементом экономики. При этом существует множество вопросов по их совершению, учету, а главное, налогообложению, в виду не достаточно полной проработки данных вопросов и их значимости для участников рынка лизинговых услуг. Данная статья посвящена раскрытию особенностей налогообложения прибыли по лизинговым операциям и рассмотрению их на примере одной из крупнейших организаций на территории России и Дальнего Востока.*

*Ключевые слова: лизинг, налогообложение прибыли, лизингодатель, лизингополучатель, Сименс-Финанс*

*Abstract. Leasing operations are new and low-studied element of economy. Thus there is set questions on their making, the account, and the main thing, to the taxation, in look not rather full study of the matters and their significance for participants of the market leasing services. This article is devoted to disclosure of features taxation of profit on leasing and operations to their reviewing on example one of the largest organizations in the territory of Russia and the Far East.*

*Key words: leasing, taxation arrived, lessor, lessee, Siemens-Finance*

В мировой практике термин «лизинг» обозначает долгосрочную аренду (на срок от 6 месяцев до нескольких лет) машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения, предусматривающую возможность их последующего выкупа лизингополучателем [1].

Лизинговые операции - способы регулирования взаимоотношений трех сторон: лизинговой компании (лизингодателя), лизингополучателя и поставщика оборудования (продавца), установленные международными и национальными законодательными актами [2].

Экономическое значение лизинга состоит в том, что лизинг формирует более мощные и новые мотивационные стимулы в предпринимательстве. Он открывает широкие возможности для инициативы, рационального использования ресурсов. Лизинг улучшает финансовое состояние непосредственных товаропроизводителей и повышает конкурентоспособность малого и среднего бизнеса. В условиях ограниченности собственных финансовых средств лизинг является одним из эффективных способов приобретения оборудования.

Лизинг формирует налоговые отношения по разным признакам арендных операций, по которым государство ведет неоднозначную фискальную политику. В некоторых странах предлагаются льготные условия по налогу на имущество арендуемых активов, тем самым стимулируя лизинг. Больше всего практикуются льготные условия по налогу на добавленную стоимость лизинговых операций. Однако в стимулировании лизинга важную роль играет регулирование отношений по налогу на прибыль.

Вместе с тем существует достаточное количество проблем, связанных с налогообложением лизинговых операций. В значительной степени они обусловлены нестабильностью законодательства, его неполной доработкой и, в целом, являются следствием сложного времени преобразований и перемен в российской экономике [3].

Законодательство предполагает возможность учета предмета лизинга, как на балансе лизинговой компании, так и на балансе лизингополучателя. От

выбора стороны будет зависеть порядок учета налога на прибыль.

Предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению (п. 1 ст. 31 Федерального закона от 29.10.1998 № 164-ФЗ (далее — Закон № 164-ФЗ)). На основании пункта 10 статьи 258 Налогового кодекса 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). Порядок учета лизинговых платежей для целей налогообложения прибыли зависит от того, у какой из сторон договора учитывается предмет лизинга.

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;
- доход лизингодателя.

Следовательно, в общую сумму договора лизинга может включаться также выкупная цена предмета лизинга, если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю.

Величина и способ осуществления, а также периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга с учетом положений Федерального закона. Обязательства лизингополучателя по уплате лизинговых платежей должны наступать с момента начала использования лизингополучателем предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга.

В соответствии со ст. 247 НК РФ, объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком. Прибылью для хозяйствующих субъектов Российской Федерации являются

полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с гл. 25 НК РФ.

Таким образом, учитывая, что лизинговые платежи представляют собой плату лизингополучателя за временное пользование предметом лизинга, их сумма является для лизинговой компании доходом от реализации услуг по предоставлению принадлежащего ей имущества в аренду и подлежит учету в составе доходной части налоговой базы для целей исчисления налога на прибыль в зависимости от выбранного организацией метода признания доходов и расходов.

Базой для начисления налога на прибыль лизингодателя (лизинговой организации) является сумма начисленного лизингового платежа без учета налога на добавленную стоимость.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль лизингодателя является прибыль, полученная в результате его деятельности. При этом под прибылью лизингодателя понимается полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с требованиями НК РФ.

Доходом лизинговой организации является выручка от реализации лизинговых услуг. Следовательно, выручкой для лизинговой организации является причитающаяся ей сумма лизинговых платежей.

Выручка, полученная лизинговой организацией в результате оказания лизинговых услуг, является для нее доходом от обычных видов деятельности.

В тех случаях, когда лизинговый платеж, полученный лизингодателем, относится к нескольким отчетным периодам, при определении объекта налогообложения по налогу на прибыль учитывается только та часть платежа, которая относится к текущему отчетному периоду. Часть лизингового платежа, которая относится к будущим периодам, учитывается в составе полученных авансов.

Для целей налогового учета единовременное начисление лизинговых платежей может быть отражено в специальном регистре, а в доходах от реализации в соответствии с п. 1 ст. 271 НК РФ следует отражать доходы,

которые относятся только к вознаграждению лизингодателя.

Датой для отражения выручки лизингодателя является дата расчетов согласно условиям лизингового договора или дата предъявления лизингополучателю документов, служащих основанием для осуществления расчетов, либо последний день отчетного периода.

В соответствии с НК РФ к расходам лизингодателя относятся его расходы, связанные с осуществлением лизинговой деятельности, определяемые с учетом требований гл. 25 НК РФ.

Расходы лизинговой организации подразделяются на:

- материальные расходы;
- расходы на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизационные расходы;
- прочие расходы.

Амортизацию на предмет лизинга лизингодатель начисляет в том случае, если в соответствии с договором лизинга указанный объект учитывается на его балансе. Если предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, то он включает его в соответствующую амортизационную группу. При начислении амортизации лизингодатель вправе применять к основной норме амортизации специальный ускоряющий коэффициент, который не должен превышать 3-х.

Следует отметить, что данное правило не распространяется на основные средства, являющиеся предметом лизинга и входящие в 1-ю по 3-ю амортизационные группы, в случае, если амортизация по ним начисляется нелинейным методом [4].

Финансовый лизинг техники, оборудования или другого имущества по сравнению с другими инвестиционными схемами дает серьезные налоговые преимущества, а именно:

- Лизингополучатель включает амортизационные отчисления (если объект лизинговой сделки находится на его балансе) или лизинговые платежи (если

имущество учитывается на балансе лизинговой компании) в себестоимость продукции, услуг или работ, уменьшая, таким образом налогооблагаемую прибыль.

• Лизингополучатель может применять ускоренную амортизацию к объекту лизинга (но не выше 3). Однако, для амортизации микроавтобусов или легковых автомобилей, стоимость которых превышает 400 тысяч рублей, в налоговом учете придется использовать понижающий коэффициент 0,5. Общий коэффициент ускорения по таким объектам будет равен 1,5. Благодаря ускоренной амортизации, к моменту, когда право собственности на имущество переходит к лизингополучателю, оно уже может быть полностью самортизировано. В этом случае предприятие также не платит налог на имущество [5].

Для рассмотрения особенностей налогообложения прибыли по лизинговым операциям приведен пример организации ООО «Сименс Финанс», расположенной по адресу г. Владивосток, ул. Западная, д. 7, которая является лизингодателем. Согласно разделу 5-му учетной политики для целей налогообложения, в ООО «Сименс Финанс» ведется отдельный учет доходов и расходов по следующим видам деятельности:

- лизинговые услуги;
- оказание консультационных услуг [6].

Особенности ведения налогового учета объектов налогообложения в ООО «Сименс Финанс» представлены далее (табл. 1).

**Таблица 1**

**Особенности учета объектов учетной политики для целей налогообложения прибыли в ООО «Сименс Финанс»**

Объект учетной политики	Выбранный способ или особенности учета
1. Основные средства	Линейный метод амортизации. Распределение объектов ОС по амортизационным группам осуществляется исходя из срока полезного использования. Амортизация не начисляется по следующим объектам ОС: – объекты, переведенные на консервацию продолжительностью свыше 3-х мес.; - объекты, находящиеся на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 мес.;

	- объекты, переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование. Применение специального коэффициента для амортизируемых средств, равного 3-м (искл.- 1-я и 3-я амортизационные группы) – срок полезного использования 5 лет.
2. Расходы	Прямые расходы по лизинговым услугам формируются в следующем составе: - основного сырья и материалов; - амортизационных отчислений по ОС, непосредственно используемым в производстве продукции. Применение метода ФИФО при определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов. Расходы на ремонт ОС учитываются в фактических размерах. Расходы на рекламу признаются в фактических размерах, но не более 1% выручки реализации. Представительские расходы – не более 4% от расходов на оплату труда отчетного периода. Расходы на ДМС (добровольное медицинское страхование) – не более 6% от расходов на оплату труда отчетного периода. Формирование резерва по сомнительным долгам, резерва предстоящих расходов на оплату отпусков, резерва предстоящих расходов на выплату вознаграждения по итогам работы за год. Временное владение и пользование имуществом, не переданное в финансовую аренду, считается внереализационными расходами.
3. Доходы	Получение доходов в виде арендных (лизинговых) платежей за переданное во владение и пользование имущество признается с даты подписания сторонами акта сдачи-приемки предмета лизинга.

Вследствие изменения способа учета объектов основных средств и расходов организации, уменьшаются показатели себестоимости. Способ учета доходов, в свою очередь, влияет на показатели выручки. Выше названные направления учета в своей взаимосвязи влияют на показатели прибыли для целей налогообложения лизинговых операций.

Информация о выручке, себестоимости, финансовых результатах ООО «Сименс Финанс» за 2013 г. представлена далее (табл. 2).

**Таблица 2**

**Формирование валовой прибыли ООО «Сименс Финанс» за 2013 год**

Показатель	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Доходы от основного вида деятельности (выручка от реализации лизинговых услуг):	-	-	-
1. Вознаграждение от лизинговых услуг (балансодержатель – Лизингополучатель)	1 554 025	185 047	1 368 978
2. Лизинговые платежи (балансодержатель – Лизингодатель)	7 373 246	5 069 814	2 303 432

3. Прочие	2 499	-	2 499
Итого за 2013 г.	8 929 770	5 254 861	3 674 909

На примере ООО «Сименс Финанс» рассмотрим формирование доли налоговой базы и отражение в отчетности налога на прибыль.

Для начала рассчитаем остаточную стоимость суммы амортизации по объектам основных средств по организации и по каждому подразделению ООО «Сименс Финанс» за 2013 год (табл. 3).

**Таблица 3**

**Остаточная стоимость амортизируемого имущества ООО «Сименс Финанс» для налогового учета за 2013 г**

Представительство	Средняя остаточная стоимость АИ	Первоч. Стоим. ОС по данным НУ	Сумма амортизации ОС по данным НУ	Первоч. стоим. ПЛ по данным НУ	Сумма амортизации ПЛ по данным НУ
	1	2	3	4	5
Владивосток	535 569 888	356 634 255	191 363 938	13 174 136 047	6 376 997 819
Новосибирск	696 139 597	88 694 587	59 655 890	17 410 040 224	8 389 264 154
Хабаровск	366 721 990	129 953 776	62 207 687	9 333 331 518	4 633 691 733
Южно-Сахалинск	41 858 557	39 355 001	24 609 943	1 118 508 555	589 092 366
Красноярск	456 951 298	49 643 429	23 902 693	11 321 777 220	5 407 151 080
Омск	35 050 188	23 243 639	10 020 184	951 356 808	508 927 818
Иркутск	556 377 383	56 273 634	35 204 293	14 041 063 655	6 829 227 023
Барнаул	248 199 456	35 495 917	24 746 463	7 297 748 441	4 081 904 971
Томск	179 654 609	32 773 086	21 306 535	5 602 551 583	3 278 508 214
Кемерово	309 103 370	22 932 870	17 396 481	9 418 497 827	5 405 690 408
Екатеринбург	222 951 404	56 441 202	31 796 164	5 987 330 223	3 113 607 002
Москва	1 151 525 838	90 600 411	50 010 465	30 227 603 915	15 298 357 968
Санкт-Петербург	321 265 043	48 726 707	21 261 868	6 823 937 130	2 674 956 415
Ростов-на-Дону	203 141 833	47 260 675	28 580 534	5 665 398 166	3 043 234 481
Краснодар	317 984 821	36 488 531	16 073 433	6 605 027 527	2 491 639 946
Пермь	82 012 773	21 593 017	10 829 115	1 639 623 247	584 221 094
Самара	585 353 121	50 045 542	27 613 764	11 770 399 292	4 183 240 494
Казань	28 386 231	17 282 379	5 067 222	451 865 178	95 059 334
Воронеж с 29.04.2013г	900 686	9 372 371	2 273 930	5 287 881	677 408



Вологда с 27.09.2013г	450 400	3 728 631	458 180	2 584 746	-
Нижний Новгород 18.12.2013г.	16 447	213 816	-	-	-
Всего	6 339 614 934	1 216 753 475	664 378 782	158 848 069 184	76 985 449 729

Расчет налога к начислению в субъекты федерации ООО «Сименс Финанс» представлен далее (табл. 4).

**Таблица 4**

**Расчет налога на прибыль ООО «Сименс Финанс» за 2013 г**

Представительство	Удельный вес среднесписочной численности	Удельный вес остаточной стоимости АИ	Доля налоговой базы	База	Налог к начислению в субъекты федерации
1	2	3	$4=(2+3)/2шт$	$5=Н*4$	$6=5*20\%$
Владивосток	26,519	8,448	17,48339224	75 401 791	15 080 358
Новосибирск	8,473	10,981	9,72707094	41 950 587	8 390 117
Хабаровск	3,963	5,785	4,87362392	21 018 803	4 203 761
Южно-Сахалинск	1,770	0,660	1,21529555	5 241 286	1 048 257
Красноярск	5,427	7,208	6,31731351	27 245 099	5 449 020
Омск	2,753	0,553	1,65306856	7 129 299	1 425 860
Иркутск	4,259	8,776	6,51737539	28 107 919	5 621 584
Барнаул	2,854	3,915	3,38433484	14 595 846	2 919 169
Томск	2,581	2,834	2,70735100	11 676 173	2 335 234
Кемерово	2,565	4,876	3,72058287	16 046 006	3 209 201
Екатеринбург	6,055	3,517	4,78569966	20 639 606	4 127 921
Москва	10,547	18,164	14,35563926	61 912 522	12 382 504
Санкт-Петербург	4,827	5,068	4,94739665	21 336 967	4 267 393
Ростов-на-Дону	4,066	3,204	3,63494406	15 676 666	3 135 333
Краснодар	4,405	5,016	4,71052822	20 315 409	4 063 082
Пермь	2,136	1,294	1,71468146	7 395 021	1 479 004
Самара	4,094	9,233	6,66356403	28 738 397	5 747 679
Казань	1,600	0,448	1,02412679	4 416 820	883 364
Воронеж	0,859	0,014	0,43681827	1 883 895	376 779
Вологда	0,232	0,007	0,11934363	514 701	102 940
Нижний Новгород	0,015	0,000	0,00784914	33 852	6 770
Всего	100,000	100,000	100,000	431 276 666,33	86 255 330

Подводя итог, можно отметить, что в России лизинг до сих пор следует рассматривать не как самостоятельный, отдельный вид инвестиционного процесса, а скорее как инструмент налогового планирования.

Объективным плюсом лизинга является возможность применения ускоренной амортизации (с коэффициентом до трех), что позволяет лизингополучателю даже с учетом комиссии лизингодателя оставаться в выигрыше за счет быстрого списания понесенных расходов на себестоимость.

Благодаря ускоренной амортизации налоговая база по налогу на имущество также сокращается быстрее.

В случае, когда финансовый результат лизингополучателя представляет собой убыток, лизинг становится чрезвычайно дорогим и невыгодным. Может возникнуть такая ситуация: лизингополучатель задерживает платежи лизингодателю, следовательно, нарушается цепочка «лизингодатель – банк», поэтому при рассмотрении кредитной заявки всестороннему анализу подлежат данные об имущественном и финансовом положении, как лизингополучателя, так и лизингодателя [7].

В связи с этим следует отметить, что применение лизинга как инструмента налогового планирования возможно лишь при наличии у потенциального лизингополучателя прибыли, поскольку лизинг в налоговом планировании – это выигрыш по сумме налога на прибыль.

#### Литература:

1. Акимова Е.В. Договор лизинга: проблемы и пути решения / Е.В. Акимова // Справочник экономиста. – 2013. - №11. – С. 14-27. [Статья]
2. Словари и энциклопедии на Академике [Электронный ресурс] / Финансовый словарь. – 2014. – Режим доступа: <http://dic.academic.ru>
3. Лизинг [Электронный ресурс] / Экономическое значение лизинга. - 2012. - Режим доступа: <http://www.veksfp.ru>
4. Адамов. И.А. Лизинг. Правовые и экономические основы, особенности бухгалтерского учета и налогообложения: учебное пособие / И.А. Адамов, А.А. Тилов – Спб: Питер, 2011. – 66 с.
5. Русская лизинговая компания [Электронный ресурс] / Налогообложение операций финансового лизинга. – 2014. – Режим доступа: <http://www.ruslc.ru>
6. Об учетной политике для целей бухгалтерского учета: приказ от 29 декабря 2012г. № 26 / ООО «Сименс Финанс». – Владивосток, 2012. – 29 с.

7. Ковалев В.В. Лизинг в России: теория и мифы / В.В. Ковалев // Вестник Санкт-Петербургского университета. – 2011. - №4. – С. 2-7. [Статья]

Статья отправлена: 07.06.2014г.

© Пестерева Ю.В., Арнаут М.Н.