

Памятка лизингополучателя

Правила учета лизинговой сделки

Версия 1.0

Финансы и Лизинг

ОГЛАВЛЕНИЕ**1. ОБЩИЕ ПОНЯТИЯ И НОРМАТИВНО ПРАВОВЫЕ АКТЫ ПО ДОГОВОРУ ЛИЗИНГА**

1.1.	КАКИМИ НОРМАТИВНО – ПРАВОВЫМИ АКТАМИ РЕГУЛИРУЕТСЯ ДОГОВОР ЛИЗИНГА.....	3
1.2.	ЧТО МОЖЕТ БЫТЬ ПРЕДМЕТОМ ЛИЗИНГА?.....	3
1.3.	НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ВЫБОРЕ БАЛАНСОДЕРЖАТЕЛЯ	4

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ У ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

2.1.	КАК ФОРМИРУЕТСЯ ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА (ПЛ).....	5
2.2.	ПЕРЕДАЧА В ЛИЗИНГ ДО ПУСКО-НАЛАДОЧНЫХ РАБОТ. КАКИЕ МОГУТ ВОЗНИКНУТ РИСКИ В УЧЁТЕ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ.....	5
2.3.	ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ НЕСЕТ РАСХОДЫ ПО ДОСТАВКЕ, МОНТАЖУ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА. КАК ОТРАЗИТЬ ИХ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ	5
2.4.	КАК УСТАНОВИТЬ СРОК ПОЛЕЗНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ (СПИ) ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА.....	6
2.5.	МОЖНО ЛИ ПРИМЕНЯТЬ УСКОРЕННУЮ АМОРТИЗАЦИЮ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ	6
2.6.	ПОРЯДОК ВКЛЮЧЕНИЯ АВАНСОВОГО ПЛАТЕЖА В ЛИЗИНГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ.....	6
2.7.	КАКИЕ ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ БУДЕТ ПОЛУЧАТЬ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ В ТЕЧЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДФА	6
2.8.	КАКИМИ БУХГАЛТЕРСКИМИ ПРОВОДКАМИ СОПРОВОЖДАЕТСЯ УЧЕТ ДОГОВОРА ЛИЗИНГА	6
2.9.	БУДЕТ ЛИ ЕЖЕМЕСЯЧНО ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЮ ВЫДАВАТЬСЯ АКТ ОКАЗАННЫХ УСЛУГ	6
2.10.	ВЫКУПНАЯ ЦЕНА.....	7
2.11.	КАКИМИ ДОКУМЕНТАМИ ОФОРМЛЯЕТСЯ ЗАКРЫТИЕ ДОГОВОРА ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ.....	7
2.12.	КАКИМИ ДОКУМЕНТАМИ ОФОРМЛЯЕТСЯ ШТРАФНАЯ НЕУСТОЙКА, ПРИНЦИП ЕЕ РАСЧЕТА.....	7
2.13.	ДРУГИЕ ЛИЗИНГОВЫЕ КОМПАНИИ ДАЮТ НАМ 2 ГРАФИКА: ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ И ГРАФИК ПРИЗНАНИЯ. МОЖЕТ ЛИ КОМПАНИИ «СИМЕНС ФИНАНС» ДАТЬ ГРАФИК ПРИЗНАНИЯ ЛИЗИНГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ.....	7

3. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ У ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

3.1.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	8
3.1.1.	<i>Как определить первоначальную стоимость Предмета лизинга</i>	8
3.1.2.	<i>Может ли Лизингополучатель применить амортизационную премию</i>	8
3.1.3.	<i>Как амортизировать предмет лизинга и применять ускоренную амортизацию</i>	9
3.1.4.	<i>Признаются ли лизинговые платежи расходами в целях налогообложения налогом на прибыль ..</i>	9
3.2.	НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ.....	9
3.2.1.	<i>Можно ли принять к вычету НДС по лизинговым платежам</i>	9
3.2.2.	<i>Можно ли принять к вычету НДС по лизинговым платежам, если Лизингополучатель на УСН ..</i>	10
3.2.3.	<i>Какой порядок выдачи счета - фактуры Лизингополучателю.....</i>	10
3.3.	Транспортный налог.....	10
3.4.	НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО.....	10
3.4.1.	<i>Когда Лизингополучатель платит налог на имущество самостоятельно</i>	10
3.4.2.	<i>Какие особенности по налогу на имущество при условии возвратного лизинга и если Лизингополучатель и Продавец являются взаимозависимыми лицами</i>	12
3.4.3.	<i>Облагаются ли предметы лизинга «Катер» и «Вертолет» налогом на имущество при передаче в лизинг после 01.01.2013г.....</i>	12
3.4.4.	<i>Может ли Лизингополучатель, либо Лизингодатель применить льготу при смене балансодержателя, если передача в лизинг была до 01.01.2013г.</i>	13
3.5.	Особенности налогообложения по возвратному лизингу.....	13
3.5.1.	<i>Как доказать правомерность вычета по НДС при взаимозачете по возвратному лизингу</i>	13
3.5.2.	<i>Возможны ли проблемы с налоговыми органами при возвратном лизинге</i>	13
3.5.3.	<i>Какие налоговые последствия продажи предмета лизинга по заниженной цене</i>	14

4. ПРИЛОЖЕНИЕ 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ У ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

4.1.	Если балансодержателем по договору лизинга является Лизингодатель.....	15
4.2.	Если балансодержателем по договору лизинга является Лизингополучатель.....	16

1. ОБЩИЕ ПОНЯТИЯ И НОРМАТИВНО ПРАВОВЫЕ АКТЫ ПО ДОГОВОРУ ЛИЗИНГА

1.1. Какими нормативно – правовыми актами регулируется договор лизинга

Основными нормативными документами, которые регулируют договор лизинга, являются:

- Гражданский кодекс РФ (глава 34 «Аренда»).
- Федеральный закон от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)"
- Налоговый кодекс РФ.
- Таможенный кодекс РФ.
- К основным нормативным документам, регулирующим бухгалтерский учет договора лизинга, относятся:
- Приказ Минфина РФ от 17 февраля 1997 г. № 15 "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга" (в части, не противоречащей правилам ведения бухгалтерского учета, принятым позже).
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01 утверждено Приказом Минфина от 30 марта 2001г. № 26н (далее по тексту – ПБУ 6/01).
- Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств утверждены Приказом Минфина от 13 октября 2003г. № 91н (далее по тексту – Методические указания по учету основных средств).

1.2. Что может быть Предметом лизинга?

Предмет лизинга – это непотребляемая вещь, вложение организации в часть имущества, оборудование, технику и другие ценности, имеющие материально – вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное владение и пользование с целью получения дохода. К предметам лизинга относятся – оборудование, автотранспортные средства, станки, воздушные суда, морские суда, другое движимое и недвижимое имущество.

Потребляемая вещь - вещь, которая в процессе эксплуатации (как правило, однократного использования) полностью утрачивают свои потребительские свойства — уничтожаются либо преобразуются в качественно иную вещь.

Непотребляемая вещь – вещь, которая при использовании изнашиваются, но теряют свои натуральные свойства в процессе использования постепенно (амортизируются).



Предметом лизинга не могут быть земельные участки, природные объекты, имущество, запрещенное для свободного обращения.

1.3. На что обратить внимание при выборе балансодержателя

Начисление амортизации по объектам основных средств, являющимся предметом договора финансовой аренды, производится лизингодателем или лизингополучателем в зависимости от условий договора финансовой аренды (п. 50 Методические указания по учету основных средств).

Сам факт нахождения имущества на том или ином балансе принципиально не влияет на формирование финансового результата по сделке или на финансовую привлекательность лизинга как инструмента налоговой оптимизации. С 2013 года для большинства групп движимого имущества налог на имущество отменен, поэтому разница с точки зрения бухгалтерского учета для сторон сделки теперь отсутствует. Однако, учет и отражение лизингового имущества на балансе лизингополучателя несколько сложнее, так как подход бухучета в данном вопросе до конца не стандартизирован, а также требует учета временных разниц в соответствии с ПБУ 18/02, если Лизингополучатель находится на общей системе налогообложения.

Учет на балансе лизингополучателя может быть интересен в случаях, когда компании выгодно показать рост активов, увеличение валюты баланса или соотношения внеоборотных и оборотных активов по своим внутренним причинам.

Далее по тексту мы информационно предоставляем Вам сравнительную характеристику основных параметров учета Предмета лизинга на балансе Лизингополучателя и Лизингодателя, которая поможет Вам сделать взвешенный выбор балансодержателя.

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ У ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ.

2.1. Как формируется первоначальная стоимость Предмета лизинга (ПЛ)

В первоначальную стоимость Предмета лизинга Лизингополучатель включает все суммы, которые он выплатит Лизингодателю за минусом НДС (п. п. 7, 8 ПБУ 6/01, абз. 2 п. 8 Указаний об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга). Общая сумма договора лизинга указана в акте о приеме-передачи основных средств в финансовую аренду и в Приложении № 1 к ДФА.

Лизингополучатель в своей Учетной политике может установить лимит, но не более 40 000 руб., в пределах которого активы учитываются в составе материально-производственных запасов.

Предметы лизинга стоимостью в пределах лимита отражаются в бухгалтерском учете в составе материально-производственных запасов. Предметы лизинга сверх лимита отражаются в составе основных средств.

В первоначальную стоимость Предмета лизинга Лизингодатель включает все документально подтвержденные затраты, связанные с приобретением Предмета лизинга (п. 8 ПБУ 6/01). В частности это может быть стоимость по Договору купли-продажи, транспортировка, монтаж, страховка, проценты, иные расходы.

2.2. Передача в лизинг до пуско-наладочных работ. Какие могут возникнуть риски в учёте Лизингополучателя

В случае пуско-наладочных работ передача в лизинг до их осуществления возможна только когда Лизингополучатель несет эти расходы. Если балансодержатель – лизингодатель, то в месяц передачи в лизинг Лизингодатель начинает признавать доходы по данному Договору финансовой аренды и выставлять Лизингополучателю счета-фактуры на лизинговые платежи. В учете Лизингополучателя согласно разъяснений Минфина (от 13 августа 2012 г. N 03-03-06/1/409, от 7 марта 2008 г. N 03-03-06/1/160) возможно признание лизингового платежа в составе расходов при налогообложении прибыли до пуско-наладочных работ, если отсрочка ввода в эксплуатацию полученного в лизинг имущества обусловлена необходимостью доведения его до состояния, в котором оно пригодно к использованию

Если балансодержатель – Лизингополучатель, то ввод в эксплуатацию предмета лизинга возможен после завершения пуско-наладочных работ. Соответственно, расходы в налоговом учете в составе амортизации Лизингополучатель может признавать после ввода в эксплуатацию. Признание лизинговых платежей в расходы для целей налогообложения прибыли возможно до даты ввода в эксплуатацию согласно письма Минфина от 21 ноября 2008 г. N 03-03-06/1/646.

В письмах от 19.11.2012 г. N 03-03-06/1/594, от 19.10.2011 г. N 03-03-06/1/677, от 21.11.2008 № 03-03-06/1/645, от 03.03.2005 г. N 03-06-01-04/125 Минфин указал, что расходы на пуско-наладку могут быть учтены для целей налогообложения прибыли лизингополучателя при условии их документальной подтвержденности и обоснованности с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

2.3. Лизингополучатель несет расходы по доставке, монтажу Предмета лизинга. Как отразить их в бухгалтерском учете

Если по условиям ДКП расходы по доставке/монтажу Предмета лизинга несет Лизингополучатель, то в зависимости от балансодержателя возникшие у Лизингополучателя расходы включаются:

Балансодержатель - Лизингополучатель	Балансодержатель - Лизингодатель
в первоначальную стоимость Предмета лизинга	в расходы по обычным видам деятельности

2.4. Как установить срок полезного использования (СПИ) предмета лизинга

Срок полезного использования предмета лизинга Лизингополучатель устанавливает самостоятельно в соответствии с положениями своей Учетной политики. Лизингополучатель при установке СПИ исходит из общего срока, в течение которого имущество может приносить выгоду Лизингополучателю. При этом Лизингополучатель руководствуется данными об ожидаемой производительности, мощности, указанными в технических паспортах, рекомендациях технических специалистов, либо производителей, а также режимом эксплуатации.

Лизингополучателю не рекомендуется ограничивать СПИ Предмета лизинга сроком лизинга, т.к. договором лизинга предусматривается выкуп имущества и после передачи права собственности он будет продолжать его эксплуатировать.

Т.к. у Лизингодателя существуют нормативно-правовые ограничения использования Предмета лизинга, т.е. Договором лизинга предусмотрен выкуп Предмета лизинга Лизингополучателем, то СПИ предмета лизинга нашей Учетной политикой по бухгалтерскому учету установлен равным сроку лизинга.

2.5. Можно ли применять ускоренную амортизацию в бухгалтерском учете

Нет, нельзя, за исключением ситуации, когда амортизация начисляется способом уменьшаемого остатка (п. 19 ПБУ 6/01, п. 54 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, Письмо Минфина от 28.02.2005 N 03-06-01-04/118, Постановления Президиума ВАС РФ от 05.07.2011 N 2346/11).

2.6. Порядок включения авансового платежа в лизинговые платежи

Авансовый платеж включается в состав лизинговых платежей двумя способами. Первый способ – *единовременное* включение авансовых платежей в дату передачи Предмета лизинга в лизинг.

Второй способ – *равными частями*. Подробный порядок включения авансового платежа в состав лизинговых платежей определен в пунктах 12.7 – 12.10 Правил лизинга движимого имущества, которые являются неотъемлемой частью заключенного ДФА.

2.7. Какие первичные документы будет получать Лизингополучатель в течение действия ДФА

Перечень основных первичных документов и бухгалтерские записи на основании этих первичных документов Вы найдете в Приложении № 1.

2.8. Какими бухгалтерскими проводками сопровождается учет договора лизинга

Основные бухгалтерские проводки по учету лизинговых операций в зависимости от балансодержателя приведены в Приложение №1.

2.9. Будет ли ежемесячно Лизингополучателю выдаваться акт оказанных услуг

Для документального подтверждения лизинговых платежей необходимы заключенный договор финансовой аренды, документы, подтверждающие оплату арендных платежей, акт приемки-передачи арендованного имущества. При этом ежемесячного оформления заключения актов оказанных услуг по договору аренды для целей документального подтверждения расходов в виде арендных платежей для целей учета и налогообложения прибыли не требуется, если иное не предусмотрено договором. Пунктом 12.4 Правил лизинга движимого имущества закреплено, что акты сдачи-приемки оказанных услуг по финансовой аренде не оформляются.

Суммы НДС подлежат вычетам на основании счетов-фактур после принятия на учет услуги, отсутствие ежемесячно заключаемых актов оказанных услуг не является основанием для отказа в принятии сумм НДС к вычету.

Текст официального ответа Минфина касательно необходимости ежемесячного заключения актов оказанных услуг по договору финансовой аренды Вы можете запросить у сотрудников компании

ООО «Сименс Финанс» (Письмо Минфина от 15 июня 2015 года № 03-07-11/34410). Более ранние письма, подтверждающие, что нет необходимости подписывать ежемесячные акты при оказании услуг аренды Вы можете найти в справочно-правовых базах: Письма Минфина от 24 июня 2014г. № 03-03-06/1/12764, от 13 октября 2011г. № 03-03-06/4/118, от 13 ноября 2009г. № 03-03-06/1/750, от 06 октября 2008г. № 03-03-06/1/559.

2.10. Выкупная цена

Компанией «Сименс Финанс» установлена выкупная цена предмета лизинга в размере 1 500 руб. для рублевых договоров финансовой аренды и 50 евро/50 долларов США для валютных договоров.

Если у Лизингополучателя имеются причины для увеличения выкупной цены, это можно сделать на этапе согласования сделки. Существуют следующие ограничения: выкупная цена должна быть не больше остаточной стоимости по данным налогового учета на дату окончания финансовой аренды, а для имущества, не облагаемого НДС – не более 70% стоимости по ДКП.

Если в течение действия договора финансовой аренды предмет лизинга находился на балансе Лизингодателя, то при переходе права собственности передача на баланс Лизингополучателя состоится по указанной в договоре выкупной цене. Пример бухгалтерских проводок по учету перехода права собственности по выкупной цене приведен в Приложение №1.

2.11. Какими документами оформляется закрытие Договора финансовой аренды

Перечень документов, которыми оформляется закрытие Договора финансовой аренды в зависимости от балансодержателя и переход права собственности, приведен в Приложение №1.

2.12. Какими документами оформляется штрафная неустойка, принцип ее расчета

ООО «Сименс Финанс» выставляет лизингополучателю счет на оплату штрафной неустойки. Порядок расчета штрафной неустойки подробно описан в пп. 15.1-15.6 Правил лизинга движимого имущества. По запросу Лизингополучателя эксперт по инвестициям ООО «Сименс Финанс» может предоставить Выписку взаиморасчетов.

2.13. Другие лизинговые компании дают нам 2 графика: график платежей и график признания. Может ли компании «Сименс Финанс» дать график признания лизинговых платежей.

График лизинговых платежей нужен для фактической выплаты платежей. Он устанавливает сроки их перечисления и размер и зависит от договоренности сторон о форме оплаты (предоплата или отсрочка). График признания лизинговых платежей, который отражал бы согласованную стоимость лизинговых услуг за каждый месяц действия договора, компания «Сименс Финанс» с Лизингополучателем не подписывает. Ежемесячно в последний календарный день месяца признается сумма лизингового платежа, на которую в течение 5 дней после окончания месяца Лизингополучателю будет выставлена счет-фактура. Порядок исчисления ежемесячной суммы стоимости лизинговых услуг определен в разделе 12 Правил лизинга.

3. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ У ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

3.1. Налог на прибыль

Налог на прибыль исчисляет Лизингополучатель, если находится на ОСНО.

3.1.1. Как определить первоначальную стоимость Предмета лизинга

Первоначальная стоимость Предмета лизинга – это сумма расходов Лизингодателя на его приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (статья 257 НК РФ).

Амортизируемое имущество – это Предметы лизинга, срок полезного использования которых составляет более 12 месяцев, а первоначальная стоимость свыше 40 000 руб. (п. 1 ст. 256 НК РФ).

Указанный выше лимит меняется с 01.01.2016г. составит 100 000 рублей.

Новые требования будут применяться к предметам лизинга, переданным в лизинг с 1 января 2016 г. (ч. 7 ст. 5 Федерального закона от 08.06.2015 N 150-ФЗ).

Если стоимость предмета лизинга менее 40 000 рублей, то стоимость предмета лизинга подлежит единовременному учету - списанию в составе материальных расходов в момент передачи в лизинг (пп. 3 п. 1 ст. 254 НК РФ).

Стоимость предмета лизинга	Амортизация предмета лизинга	Основание
менее 40 000 рублей	нет, материальные расходы	(пп. 3 п. 1 ст. 254 НК РФ)
более 40 000 рублей	да, амортизируется	(п. 1 ст. 256 НК РФ)

Если Лизингополучатель является балансодержателем по договору лизинга, то Вам будет выдана справка о налоговой стоимости предмета лизинга, исходя из которой будет амортизироваться предмет лизинга в налоговом учете.

3.1.2. Может ли Лизингополучатель применить амортизационную премию

Амортизационная премия - это часть первоначальной стоимости Предмета лизинга, которая может быть (право) отнесена на расходы единовременно, в размере до 10% (до 30% - в отношении основных средств, относящихся к третьей - седьмой амортизационным группам).

Право применить амортизационную премию должно быть закреплено в Учетной политике по налоговому учету. Порядок применения амортизационной премии прописан в п. 9 ст. 258 НК РФ.

Существует две налоговые позиции для принятия решения Лизингополучателем:

- амортизационная премия может быть применена только при выкупе предмета лизинга, с выкупной стоимости (Письмо ФНС РФ от 08.04.2009 N ШС-22-3/267 "О порядке учета в целях налогообложения прибыли расходов в виде амортизационной премии"; Письмо Минфина России от 18.05.2012 N 03-03-06/1/253);
- амортизационная премия применяется независимо от выкупа предмета лизинга (Постановление ФАС ЦО от 11.11.2011 по делу № А64-5786/2010).

Право применять амортизационную премию Лизингополучателем, когда он является балансодержателем, относится к спорным вопросам. Решение принимает Лизингополучатель самостоятельно исходя из разъяснений Минфина и судебной практики.

3.1.3. Как амортизировать предмет лизинга и применять ускоренную амортизацию

Если Лизингополучатель является балансодержателем, то стоимость амортизируемого имущества погашается путем начисления амортизации (Пункт 10 ст. 258 НК РФ).

Начисление амортизации у Лизингополучателя начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором Предмет лизинга был передан в лизинг (п. 4 ст. 259 НК РФ).

Срок полезного использования для целей налогового учета устанавливается согласно Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы (Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 N 1 (ред. от 06.07.2015) "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы").

Право применять коэффициент ускоренной амортизации должно быть закреплено в Учетной политике по налоговому учету.

Тогда Лизингополучатель вправе применять коэффициент ускоренной амортизации к основной норме амортизации, но не выше 3 (п. 2 ст. 259.3 НК РФ). Данный специальный коэффициент не применяется к Предметам лизинга, относящимся к первой - третьей амортизационным группам.

После окончания действия Договора финансовой аренды и выкупа Предмета лизинга Лизингополучателем срок полезного использования определяется с учетом срока эксплуатации ОС по договору лизинга (п. 7 ст. 258 НК РФ).

3.1.4. Признаются ли лизинговые платежи расходами в целях налогообложения налогом на прибыль

Лизинговый платеж, а также расходы на приобретение имущества, переданного в лизинг, учитываются в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией (пп. 10 п.1 ст. 264 НК РФ).

Дата осуществления расхода по лизинговому платежу – это дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последнее число отчетного (налогового) периода (пп. 3 п.7 ст. 272 НК РФ).

Если Лизингополучатель является балансодержателем, то расходами признаются лизинговые платежи за вычетом суммы амортизации, начисленной в соответствии со ст. 259 НК РФ.

Если сумма лизингового платежа меньше суммы начисленной амортизации, лизинговый платеж в составе расходов не учитывается (Письмо от 29 марта 2006 г. N 03-03-04/1/305).

3.2. Налог на добавленную стоимость

3.2.1. Можно ли принять к вычету НДС по лизинговым платежам

Да, Лизингополучатель вправе принять к вычету НДС по лизинговым платежам (п.1 ст. 172 НК РФ, п. 4 ст. 170 НК РФ), если находится на ОСНО.

НДС принимается к вычету за любой квартал, в котором выполняются три условия п. п. 2, 6 ст. 171 НК РФ, п. п. 1, 1.1, 5 ст. 172 НК РФ):

- наличие счет - фактуры;
- услуга принята к учету;
- не истекли три года после принятия к учету услуги.

Существуют две особенности для Лизингополучателя:

- Если услуги по лизинговым платежам Лизингополучатель использовал в операциях, которые НДС не облагаются, "входной" НДС сможет учесть в их стоимости в целях налогообложения прибыли (п. п. 2, 4 ст. 170 НК РФ).
- И если в одном налоговом периоде Лизингополучатель осуществляет операции, подлежащие налогообложению, и операции, не облагаемые НДС, то он обязан отдельно учитывать суммы "входного" НДС по товарам, работам, услугам, имущественным правам, которые используются в облагаемых и необлагаемых операциях (абз. 5 п. 4 ст. 170 НК РФ).

3.2.2. Можно ли принять к вычету НДС по лизинговым платежам, если Лизингополучатель на УСН

Лизингополучатели на УСН, не являются плательщиками налога на добавленную стоимость (п. п. 2, 3 ст. 346.11 НК РФ). В связи с этим принять к вычету НДС, предъявленный поставщиками, которые применяют общий режим налогообложения, при приобретении товаров, "упрощенцы" не могут. Однако Лизингополучатели, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы за минусом расходов, вправе учесть суммы "входного" НДС в составе расходов (пп. 8 п. 1 ст. 346.16 НК РФ).

3.2.3. Какой порядок выдачи счета - фактуры Лизингополучателю

Счет-фактура в соответствии с законодательством выставляется не позднее пяти календарных дней со дня наступления следующих событий (п. 3 ст. 168 НК РФ):

- получение предоплаты;
- оказание услуг.

Лизингодатель по техническим причинам выставляет Лизингополучателю в оригинале счет – фактуры на авансовые платежи, лизинговые платежи, выкупную стоимость предмета лизинга не позднее пяти дней с даты окончания календарного месяца.

Счет-фактура отправляется дополнительно в электронном виде на электронный адрес Лизингополучателя для цели сокращения времени его получения. В случае неполучения счетов-фактур на электронный адрес рекомендуем обязательно обратиться к вашему кредитному инспектору и сообщить ему электронный адрес, на который хотите оперативно получать счета-фактуры. Отправка в электронном виде происходит не позднее трех рабочих дней с даты окончания календарного месяца.

3.3. Транспортный налог

Лизингополучатель уплачивает транспортный налог, если транспортное средство в соответствии с договором лизинга зарегистрировано на Лизингополучателя (ст. 357 НК РФ, п. 2 ст. 20 Закона о финансовой аренде, п. 48.1 Правил, утв. Приказом МВД России от 24.11.2008).

Лизингополучатель уплачивает транспортный налог и авансовые платежи по нему **по месту нахождения** транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ (п. 1 ст. 363 НК РФ, пп. 2 п. 5 ст. 83 НК РФ).

3.4. Налог на имущество

3.4.1. Когда Лизингополучатель платит налог на имущество самостоятельно

Лизингополучатель платит налог на имущество в отношении движимого и недвижимого имущества, **учитываемого на его балансе** в качестве объектов основных средств **в порядке**, установленном для ведения бухгалтерского учета (ст. 373 НК РФ).

Изменение объекта налогообложения и льгот по налогу на имущество:

- до 01.01.13г. – движимое и недвижимое имущество являлось объектом налогообложения налогом на имущество.
- с 01.01.13г. по 31.12.14г. не являлось объектом налогообложения движимое имущество, принятое на учет с 1 января 2013 г. в качестве основных средств (пп. 8 п. 4 ст. 374 НК РФ).
- с 01.01.15г. в перечень того, что не является объектом налогообложения, оставили основные средства, относящиеся к 1-2 амортизационной группе (пп. 8 п. 4 ст. 374 НК РФ).
- с 01.01.15г. дополнен новый вид налоговой льготы - движимое имущество, принятое на учет с 01.01.13г. в качестве основных средств, за исключением имущества, принятого на учет в результате реорганизации или ликвидации юридических лиц, передачи, включая приобретение, имущества между лицами, признаваемыми в соответствии с пунктом 2 статьи 105.1 НК взаимозависимыми (п.25 ст. 381 НК РФ).

3.4.2. Какие особенности по налогу на имущество при условии возвратного лизинга и если Лизингополучатель и Продавец являются взаимозависимыми лицами

Имущество, приобретенное по возвратному лизингу и приобретенное у Продавца, который является взаимозависимым лицом с Лизингополучателем или Лизингодателем, облагается налогом на имущество у Лизингодателя и включается в график лизинговых платежей по договору лизинга по следующей схеме.

	Продавец - Siemens	Лизингополучатель - Продавец		Лизингополучатель и Продавец входят в общую Группу связанных компаний
Система налогообложения Лизингополучателя	Не важно	ОСНО	Не ОСНО	Не важно
Балансодержатель - Лизингодатель				
Включение налога на имущество в график и начисление налога в учете Лизингодателя	Да – Лизингодатель и Продавец взаимозависимые лица	<p>Да – принятие Лизингополучателем предмета лизинга к учету до 01.01.13г.</p> <p>Нет - принятие Лизингополучателем предмета лизинга к учету после 01.01.13г, передача предмета лизинга по товарной накладной по договору купли-продажи</p>	<p>Нет - не является плательщиком налога на имущество по НК РФ (за исключением недвижимости)</p>	<p>Да - согласно принятой налоговой позиции в ООО «Сименс Финанс» по данному вопросу (при прямом приобретении Лизингополучатель уплачивал бы налог на имущество)</p>
Балансодержатель - Лизингополучатель				
Начисление налога на имущество в учете Лизингополучателя	Нет - Лизингополучатель и Продавец не являются взаимозависимыми лицами	<p>Нет - не начисляется при условии принятия предмета лизинга Лизингополучателем к учету после 01.01.13г. либо Предмет лизинга учитывался Лизингополучателем как товар</p>	<p>Нет - не является плательщиком налога на имущество по НК РФ (за исключением недвижимости)</p>	<p>На усмотрение Лизингополучателя - риски определяет Лизингополучатель самостоятельно исходя из своей налоговой позиции по данному вопросу</p>

3.4.3. облагаются ли предметы лизинга «Катер» и «Вертолет» налогом на имущество при передаче в лизинг после 01.01.2013г.

Да, облагаются налогом на имущество.

Обоснование налоговой позиции является:

- к недвижимости относятся земельные участки, объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства, а так же относятся подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания (п. 1 ст. 130 ГК РФ).

3.4.4. Может ли Лизингополучатель, либо Лизингодатель применить льготу при смене балансодержателя, если передача в лизинг была до 01.01.2013г.

Применение льготы при смене балансодержателя при передаче в лизинг до 01.01.2013г. по мнению Лизингодателя неправомерно, поскольку налоговое законодательство не предусматривает возможности переуступки прав и обязанностей по исчислению и уплате налогов, следовательно, при применении льготы в указанной ситуации возникнут претензии со стороны налоговых органов.

Обоснованием налоговой позиции является:

- принятие к учету предмета лизинга, передача его в лизинг произошла до даты введения льготы по налогу на имущество.
- принятие к учету предмета лизинга и смена балансодержателя происходит в рамках одних правоотношений по договору лизинга.
- смена балансодержателя может быть признана необоснованной налоговой выгодой (Пункт 3 Постановления Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 N 53).
- отсутствие конкретной позиции в отношении данного вопроса в разъяснениях МФ РФ. Данный вопрос рассматривался МФ РФ неоднократно, но конкретный ответ не был обозначен (Письма от 11 сентября 2013 г. N 03-05-05-01/37418; от 11 марта 2013 г. N 03-05-05-01/7114; от 11 марта 2013 г. N 03-05-05-01/7256; от 26 августа 2013 г. N 03-05-05-01/34962).

3.5. Особенности налогообложения по возвратному лизингу

3.5.1. Как доказать правомерность вычета по НДС при взаимозачете по возвратному лизингу

Лизингополучатель вправе применить вычет по НДС при возвратном лизинге при взаимозачете. Основанием для принятия к вычету НДС Лизингополучателем являются: счет-фактура, выставленный продавцом на аванс в течение пяти дней с момента его получения п. 9 ст. 172 НК РФ, п. 3 ст. 168 НК РФ; соглашение о зачете, договор, предусматривающий уплату аванса.

Гражданским кодексом РФ предусмотрены разные способы погашения задолженности без денежных расчетов, в т.ч. зачет взаимных требований. В Налоговом кодексе РФ наличие ограничений по неденежной форме погашения задолженности отсутствует.

Обоснованием налоговой позиции является:

- постановление от 3 октября 2011 г. по делу N А12-22832/2010, где указано, что общество правомерно приняло к вычету НДС с "безденежного" аванса.
- постановление Конституционного суда от 20 февраля 2001 г. N 3-П с указанием, что при расчетах путем зачета встречных требований суммы НДС, предъявленные покупателю, считаются уплаченными и подлежат вычету на общих основаниях.

3.5.2. Возможны ли проблемы с налоговыми органами при возвратном лизинге

У Лизингополучателя возможны претензии налоговых органов, которые могут посчитать, что сделка возвратного лизинга направлена на получение необоснованной налоговой выгоды. Лизингополучателю необходимо оценить всю сделку и быть готовым предоставить обоснование налоговым органам. Лизингополучателю возможно придется доказывать, что 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, а так же применения вычетов по НДС с лизинговых платежей.

Важно отметить два момента при обосновании отсутствия налоговой выгоды:

- Возможно применять возвратный лизинг, предусмотренный ст. 4 Федерального закона от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге), если это имеет разумные хозяйственные

мотивы и цели обеих сторон данной сделки не влекут необоснованной налоговой экономии (Постановлении ВАС РФ от 16.01.2007 N 9010/06).

- Налоговая выгода может быть признана необоснованной, если присутствует нерыночный уровень цен при продаже имущества лизингодателю или одна из сторон сделки является «однодневкой», а так же взаимозависимость компаний по отношению друг к другу (Постановление ФАС Московского округа от 18.01.2011 N КА-А40/16789-10).

3.5.3. Какие налоговые последствия продажи предмета лизинга по заниженной цене

В случае отклонения цены на 20% от рыночных цен налоговый орган может досчитать налог на прибыль и НДС с рыночных цен (ст. 40 НК РФ).

Лизингополучатель может подтвердить рыночную цену отчетом оценщика, который составлен в соответствии с федеральным стандартом оценки ФСО N 1 (Высший Арбитражный Суд РФ в Определении от 24 октября 2012 г. N ВАС-13747/12).

Приложение 1
4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ У ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ
Пример.

ООО "Лизингополучатель" получило в лизинг производственное оборудование на сумму 1 416 000 руб., в том числе НДС 18% - 216 000 руб.

Сумма ежемесячного лизингового платежа составляет 118 000 руб., в том числе НДС 18% - 18 000 руб.

Организация ежемесячно перечисляет лизинговые платежи.

Выкупная стоимость Предмета лизинга 49 000 руб., в т. ч. НДС 18% - 7 474,58 руб.

4.1. Если балансодержателем по договору лизинга является Лизингодатель

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма	Первичный документ
Аванс Лизингодателю				
Перечислен авансовый платеж Лизингодателю	60, 76 (авансы выданные)	51	500 000,00 руб.	График лизинговых платежей, Приложение № 1 к Договору финансовой аренды
Оприходован предмет лизинга				
Получено имущество лизингополучателем	001		1 416 000 руб.	Акт о приеме-передачи основных средств в финансовую аренду
Отражение лизинговых платежей				
Начисление лизинговых платежей по сроку	20, 25, 26, 44	60, 76	100 000 руб. (118 000 - 18 000)	График лизинговых платежей, счет-фактура на лизинговый платеж
Учет НДС в составе лизингового платежа	19	60,76	18 000 руб.	Счет-фактура на лизинговый платеж
Принята к вычету сумма НДС по лизинговому платежу	68	19	18 000 руб.	Счет-фактура на лизинговый платеж
Оплачен лизинговый платеж	60, 76	51	118 000 руб.	Платежное поручение
Окончание договора лизинга				
Оплата выкупной стоимости имущества	60, 76	51	49 000 руб.	Платежное поручение
Отражены затраты на выкуп имущества	08	60, 76	41 525,42* руб. (49 000 – 7 474,58)	Дополнительное соглашение о передаче права собственности, Акт сдачи-приемки в собственность
Отражена сумма НДС по затратам на выкуп имущества	19	60, 76	7 474,58 руб.	Счет-фактура на выкупную стоимость
НДС принят к вычету	68	19	7 474,58 руб.	Счет-фактура на выкупную стоимость
Отражен переход права собственности на имущество		001	1 416 000 руб.	Дополнительное соглашение о передаче права собственности, Акт сдачи-приемки в собственность
Оприходовано имущество по окончании договора лизинга*	01	08	41 525,42 руб.	Акт ввода в эксплуатацию

* Если выкупная стоимость без НДС меньше лимита, установленного Лизингополучателем в своей Учетной политике, то он приходит Предмет лизинга в состав МПЗ проводкой Дт 10 Кт 60, 76.

4.2. Если балансодержателем по договору лизинга является Лизингополучатель.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма	Первичный документ
Аванс Лизингодателю				
Перечислен авансовый платеж Лизингодателю	60, 76 (авансы выданные)	51	500 000,00 руб.	График лизинговых платежей, Приложение № 1 к Договору финансовой аренды
Поступление предмета лизинга				
Получено имущество лизингополучателем	08	76	1 200 000 руб.	Акт о приеме-передачи основных средств в финансовую аренду
Отражена сумма НДС по полученному Предмету лизинга	19	76	216 000 руб.	Акт о приеме-передачи основных средств в финансовую аренду
Ввод в эксплуатацию Предмета лизинга	01/2*	08	1 200 000 руб.	Акт ввода в эксплуатацию
Начислена амортизация по Предмету лизинга в месяце, следующем после ввода в эксплуатацию	20, 25, 26	02/2**	20 000 руб.	Ведомость начисления амортизация
Отражение лизинговых платежей				
Начислена задолженность по лизинговым платежам по сроку	76	60	118 000 руб.	График лизинговых платежей
Погашена текущая задолженность перед лизингодателем	60	51	118 000 руб.	Платежное поручение
Принят к вычету НДС	68	19	18 000 руб.	Счет-фактура на лизинговый платеж
Окончание договора лизинга				
Перевод основных средств из лизинговых в собственные	01/1	01/2		Дополнительное соглашение о передаче права собственности
Перевод амортизации по основным средствам, находящимся в лизинге в амортизацию по собственным средствам	02/2	02/1		Дополнительное соглашение о передаче права собственности

* Основные средства в лизинге

** Амортизация основных средств, полученных по лизингу