



Правила учета лизинговой сделки

Памятка лизингополучателя

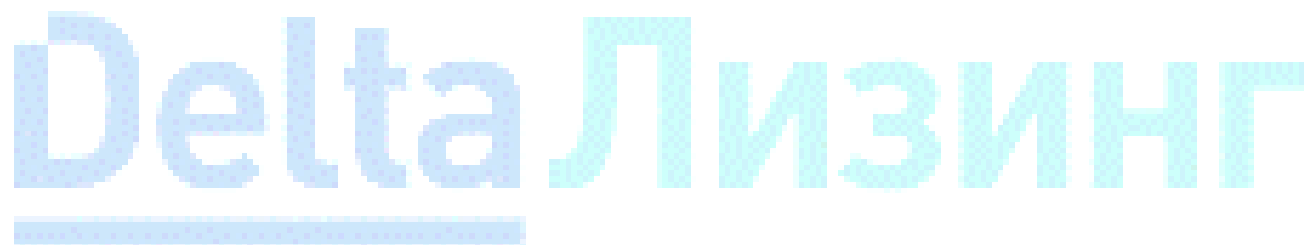
Содержание

1. Общие понятия и нормативно - правовые акты по договору лизинга.....	4
1.1. Какими нормативно - правовыми актами регулируется договор лизинга?	4
1.2. Что может быть предметом лизинга?	4
1.3. Кто является балансодержателем предмета лизинга?	5
2. Бухгалтерский учет лизинговых операций у Лизингополучателя	5
2.1. Как определяется размер обязательства по аренде (ОА)?	5
2.2. Как определить процентную ставку и процентный расход по каждому месяцу финансовой аренды?	6
2.3. Как определяется стоимость права пользования активом (ППА)?	7
2.4. Какими бухгалтерскими проводками сопровождается учет ДФА, его закрытие и какие первичные документы будет получать Лизингополучатель в течение действия ДФА?	7
2.5. Определение срока полезного использования и начисление амортизации по ППА в бухгалтерском учете.....	9
2.6. Можно ли применять ускоренную амортизацию в бухгалтерском учете?	10
2.7. Передача в лизинг до пуско-наладочных работ: какие могут возникнуть риски в учёте Лизингополучателя?	10
2.8. Как Лизингополучателю отразить в учете расходы по доставке, монтажу предмета лизинга	10
2.9. Будет ли ежемесячно Лизингополучателю выдаваться акт оказанных услуг?	10
2.10. Выкупная цена	11
2.11. Какими документами оформляется штрафная неустойка, принцип ее расчета?	11
2.12. Другие лизинговые компании дают нам 2 графика: график платежей и график признания. Может ли компания «ДельтаЛизинг» дать график признания лизинговых платежей?	11
3. Налоговый учет лизинговых операций у Лизингополучателя	12
3.1. Налог на прибыль	12
3.1.1. Как Лизингополучатель отражает лизинговые платежи в налоговом учете?	12
3.1.2. Как учитываются расходы на содержание ПЛ?	12
3.1.3. Как Лизингополучатель отражает выкуп ПЛ?	12
3.2. Налог на добавленную стоимость.....	13
3.2.1. Можно ли принять к вычету НДС по лизинговым платежам?	13
3.2.2. Можно ли принять к вычету НДС по лизинговым платежам, если Лизингополучатель на упрощенной системе налогообложения (далее УСН)?	13
3.2.3. Какой порядок выдачи счета-фактуры Лизингополучателю?	13
3.3. Транспортный налог	14
3.4. Налог на имущество	14
3.5. Особенности налогообложения по возвратному лизингу	14
3.5.1. Как доказать правомерность вычета по НДС при взаимозачете по возвратному лизингу?	14
3.5.2. Возможны ли проблемы с налоговыми органами при возвратном лизинге?	14
3.5.3. Какие налоговые последствия продажи ПЛ по заниженной цене?	15
4. Учет субсидий	15
5. Преимущества лизинга для Лизингополучателя	18

Уважаемые клиенты и партнеры!

Опираясь на наш многолетний опыт и экспертизу, мы разработали Памятку лизингополучателя по учету лизинговой сделки в бухгалтерском и налоговом учете. С помощью данного документа вы легко сориентируетесь во всех нюансах и особенностях учета лизинговой сделки, а также найдете ответы на многие возникающие вопросы.

Информация, изложенная в документе, не является индивидуальной рекомендацией, а только отражает экспертное мнение Компании и является нашей интерпретацией положений ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

The logo for Delta Лизинг features the word "Delta" in a blue, sans-serif font, followed by "Лизинг" in a light blue, sans-serif font. A horizontal blue line is positioned below the word "Delta".

Delta Лизинг

1. Общие понятия и нормативно - правовые акты по договору лизинга

Лизинговая деятельность - вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг (финансовую аренду).

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

К основным нормативным документам, **регулирующим бухгалтерский и налоговый учет договора лизинга**, относятся:

- Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденный Приказом Минфина от 16.10.2018г. №208н
- Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 06/2020 «Основные средства», утвержденный Приказом Минфина от 17.09.2020г. № 204н
- Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденный Приказом Минфина от 17.09.2020г. № 204н
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

1.2. Что может быть предметом лизинга?

Предмет лизинга (далее ПЛ) — это потребляемая 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 изнашивается и теряет свои натуральные свойства в процессе использования постепенно (амортизируются).



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

1.3. Кто является балансодержателем предмета лизинга?

С 01 января 2022 года стал обязательен к применению для всех компаний ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (далее по тексту ФСБУ 25/2018).

Этот Стандарт изменил подход к бухгалтерскому учету по договорам финансовой аренды (далее ДФА), в том числе действовавших по состоянию на 01 января 2022 года.

Для целей **бухгалтерского учета**:

в соответствии с п. 10 ФСБУ 25/2018, в бухгалтерском учете Лизингополучатель признает ПЛ на своем балансе в качестве права пользования активом (далее ППА) по всем ДФА, как действовавшим на 01 января 2022 года, так и заключенным с 01 января 2022 года. Таким образом в бухгалтерском учете ПЛ всегда находится на балансе у Лизингополучателя.

Для целей **налогового учета** действует следующее правило:

1. По ДФА, заключенным до 01 января 2022 года, налоговый учет ведется в прежнем порядке и ПЛ отражается в налоговом учете в зависимости от того, кто является балансодержателем по условиям договора:

- если балансодержателем является Лизингополучатель, то ПЛ учитывается и амортизируется в налоговом учете Лизингополучателем;

- если балансодержателем является Лизингодатель, то ПЛ учитывается и амортизируется в налоговом учете Лизингодателем.

2. Если ДФА заключен после 01 января 2022 года, то в налоговом учете Лизингополучателя ПЛ не отражается. По таким договорам ПЛ учитывается и амортизируется в налоговом учете Лизингодателем.

По ДФА, заключенным с 01 января 2022 года, у компаний нет права выбора балансодержателя ни в бухгалтерском, ни в налоговом учете, т.к. все регламентируется на законодательном уровне в соответствии с правилами, описанными выше.

2. Бухгалтерский учет лизинговых операций у Лизингополучателя

Лизингополучателю, при получении ПЛ в аренду, в бухгалтерском учете необходимо отразить следующие объекты учета: актив в форме права пользования и обязательство по аренде (далее ОА).

2.1. Как определяется размер обязательства по аренде (ОА)?

ОА представляет собой кредиторскую задолженность по уплате арендных платежей в будущем и оценивается как суммарная приведенная стоимость этих платежей на дату оценки.

Для дисконтирования применяют процентную ставку, при которой приведенная стоимость будущих лизинговых платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна его справедливой стоимости (далее СС) за вычетом авансовых платежей, уплаченных лизингодателю до даты получения лизингового имущества включительно (п.15 ФСБУ 25/2018).

Первоначальную оценку ОА можно сделать двумя способами, выбранный вариант необходимо закрепить в Учетной политике своей Компании.

Вариант 1:

С использованием формулы:

Первоначальное ОА = СС – авансы по ДФА (сумма аванса указана в п.1 Приложения №1 ДФА)

Согласно Рекомендации Р-133/2021-ОК Лизинг "Справедливая стоимость предмета лизинга" (п.1), справедливой стоимостью ПЛ считается цена приобретения арендодателем ПЛ у поставщика для арендатора.

Вариант 2:

С использованием формул:

- ЧПС либо
- ЧИСТНЗ

В этом случае Лизингополучатель самостоятельно определяет процентную ставку, по которой он привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды (п.15 ФСБУ 25).

Для демонстрации применения формул на практике соответствующий пример приведен в файле.

Посмотреть и скачать пример №1 для заполнения можно [здесь](#)

2.2. Как определить процентную ставку и процентный расход по каждому месяцу финансовой аренды?

Предлагаем два варианта определения процентной ставки:

1. Если известны суммы СС и Первоначальной оценке ОА, для определения ставки дисконтирования используем формулы:
 - ЧИСТВНДОХ – ежегодная ставка,
 - ВСД – ежемесячная ставка.

Для демонстрации применения формул на практике соответствующий пример приведен в файле.

Посмотреть и скачать пример №2 для заполнения можно [здесь](#)

2. Как указано выше, Лизингополучатель может самостоятельно определить процентную ставку, по которой он уже привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок действия ДФА.

Определение процентного расхода:

Используя данные выстроенного денежного потока и процентную ставку, определяем суммы ежемесячного процентного расхода по формуле:

$$\% \text{ на дату} = \text{ОА} * ((1 + \text{годовая ставка}) ^ ((\text{дата } n - \text{дата } n - 1) / 365) - 1)$$

Для демонстрации применения формул на практике соответствующий пример приведен в файле.

Посмотреть и скачать пример №3 для заполнения можно [здесь](#)

Периодичность начисления процентного расхода определяется Лизингополучателем самостоятельно и закрепляется в его Учетной политике.

2.3. Как определяется стоимость права пользования активом (ППА)?

Полученный в финансовую аренду ПЛ Лизингополучатель признает в форме ППА по фактической стоимости, которую формирует на сч.08 «Вложения во внеоборотные активы».

Согласно п.13 ФСБУ 25/2018 фактическая стоимость ППА включает:

- величину первоначальной оценки ОА (приведенную стоимость будущих лизинговых платежей на дату получения ПЛ);
- сумму платежей по договору лизинга (без НДС), перечисленных до даты получения предмета лизинга включительно;
- затраты (без НДС), связанные с поступлением предмета лизинга и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях (доставка, дооборудование, монтаж лизингового оборудования и пр.);
- величину оценочного обязательства в связи с предстоящими расходами на демонтаж предмета лизинга, его перемещение, восстановление окружающей среды, если возникновение такого обязательства обусловлено получением лизингового имущества.

Условия ДФА предполагают выбор Лизингополучателем способа признания Авансового платежа по ДФА: одновременно либо равными частями в течение определенного количества месяцев. Вне зависимости от выбора Лизингополучателя в стоимость ППА авансовый платеж включается в полном объеме.

Лизингополучатель должен применять единую учетную политику в отношении ППА и в отношении схожих по характеру использования активов.

Сформированную фактическую стоимость ППА переносят со сч.08 «Вложения во внеоборотные активы» на сч. 01 «Основные средства».

2.4. Какими бухгалтерскими проводками сопровождается учет ДФА, его закрытие и какие первичные документы будет получать Лизингополучатель в течение действия ДФА?

Основные бухгалтерские проводки по учету лизинговых операций и перечень первичных документов, на основании которых они сделаны, приведены в таблице ниже:

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Первичный документ
-------	---------------------	-------	--------	--------------------

Заключен ДФА

1.	Оплачен авансовый платеж Лизингополучателя	60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"	51 "Расчетный счет"	Приложение № 1 к ДФА, платежное поручение
----	--	---	------------------------	---

ПЛ получен во владение и пользование

2.	Оплаченный авансовый платеж учтен в стоимости ППА	08.04.1 "Приобретение основных средств"	76.07.1 "Арендные обязательства"	Акт о приеме-передаче ПЛ в финансовую аренду
3.	Отражено ОА (сумма дисконтированных платежей по аренде без НДС)	08.04.1 "Приобретение основных средств"	76.07.1 "Арендные обязательства"	Расчет размера ОА

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Первичный документ
4.	Отражен НДС со всей суммы лизинговых платежей (с учетом авансового платежа)	76.07.9 "НДС по арендным обязательствам"	76.07.1 "Арендные обязательства"	Приложение № 1 ДФА
5.	Отражены проценты по ДФА	76.07.5 "Проценты по аренде"	76.07.1 "Арендные обязательства"	Расчет размера процентного расхода
6.	Ввод в эксплуатацию ПЛ	01.03 "Арендованное имущество"	08.04.1 "Приобретение основных средств"	Акт ввода в эксплуатацию
7.	Начислен лизинговый платеж в сумме авансового платежа	76.07.1 "Арендные обязательства"	76.07.2 "Задолженность по арендным платежам"	Приложение № 1 к ДФА
8.	Отражен НДС по лизинговому платежу в сумме авансового платежа	19.04 "НДС по приобретенным услугам"	76.07.2 "Задолженность по арендным платежам"	Приложение № 1 к ДФА
9.	Принят к вычету НДС	68.02 "Налог на добавленную стоимость"	19.04 "НДС по приобретенным услугам"	Счет-фактура от Лизингодателя на лизинговый платеж
10.	Зачтена предоплата по авансовому платежу	76.07.2 "Задолженность по арендным платежам"	60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"	Приложение № 1 к ДФА
11.	Зачтен НДС с лизингового платежа в сумме авансового платежа	76.07.1 "Арендные обязательства"	76.07.9 "НДС по арендным обязательствам"	Приложение № 1 к ДФА

Ежемесячно в течение срока ДФА

12.	Уплачен лизинговый платеж по графику	60.02 "Расчеты по авансам выданным"	51 "Расчетный счет"	Приложение № 1 к ДФА, платежное поручение
13.	Начислен лизинговый платеж по графику	76.07.1 "Арендные обязательства"	76.07.2 "Задолженность по арендным платежам"	Приложение № 1 к ДФА
14.	Отражен НДС с лизингового платежа по графику	19.04 "НДС по приобретенным услугам"	76.07.2 "Задолженность по арендным платежам"	Приложение № 1 к ДФА
16.	Принят к вычету НДС	68.02 "Налог на добавленную стоимость"	19.04 "НДС по приобретенным услугам"	Счет-фактура от Лизингодателя на лизинговый платеж
17.	Зачтен НДС с лизингового платежа по графику	76.07.1 "Арендные обязательства"	76.07.9 "НДС по арендным обязательствам"	Приложение № 1 к ДФА
18.	Зачтена предоплата по лизинговому платежу	76.07.2 "Задолженность по арендным платежам"	60.02 "Расчеты по авансам выданным"	Приложение № 1 к ДФА
19.	Начислен процентный расход в отчетную дату	20 / 25 / 26 / 44 /91.02	76.07.5 "Проценты по аренде"	Расчет размера процентного расхода
20.	Начислена амортизация (далее АМ) ППА	20 / 25 / 26 / 44 /91.02	02.03 "Амортизация арендованного имущества"	Ведомость начисления АМ

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Первичный документ
-------	---------------------	-------	--------	--------------------

Переход права собственности (далее ППС) на ПЛ

21.	ПЛ переведен в состав собственных основных средств (далее ОС) в дату ППС	01.01 "ОС в организации"	01.03 "Арендованное имущество"	Дополнительное соглашение к ДФА о ППС
22.	ПЛ переведен в состав собственных основных средств (далее ОС) в дату ППС (проводки в части начисленной по ППА амортизации)	02.03 "Амортизация арендованного имущества"	02.01 "Амортизация ОС"	Ведомость начисления Амортизации
23.	Начислена Амортизация по собственным ОС	20 / 25 / 26 / 44 /91.02	02.01 "Амортизация ОС"	Ведомость начисления Амортизации

*для примера использован рабочий план счетов ООО «ДельтаЛизинг»

Соответствующие бухгалтерские проводки с цифровыми данными примера п. 2.4. приведены в примере в п. 2 п. 2.2. настоящего Документа.

2.5. Определение срока полезного использования и начисление амортизации по ППА в бухгалтерском учете

Стоимость ППА в учете Лизингополучателя погашается путем начисления амортизации, за исключением случаев, когда схожие по характеру использования активы не амортизируются. Амортизация начисляется ежемесячно исходя из фактической стоимости ППА и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования (далее СПИ).

СПИ для ППА определяется (п. 17 ФСБУ 25/2018, п.8, 9, 37 ПБУ 6/2020):

- исходя из срока аренды, если не предполагается переход права собственности на предмет аренды;
- ожидаемого срока службы предмета аренды, если планируется переход права собственности на предмет аренды.

Так как все заключаемые ДФА ООО «ДельтаЛизинг» содержат условия о ППС в конце договора лизинга, Лизингополучатель при установлении СПИ БУ должен руководствоваться периодом, в течение которого ПЛ может приносить организации экономические выгоды (п. 10 ФСБУ 25/2018). При этом для целей БУ необходимо определять срок полезного использования исходя из предполагаемых условий использования объекта:

- ожидаемого срока его использования в соответствии с предполагаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа в зависимости от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта.

Амортизация ППА рассчитывается ежемесячно способом, установленным в учетной политике для соответствующей группы объектов ОС (п. 10 ФСБУ 25/2018, п. 34 ПБУ 6/2020). Если организация получила в лизинг предмет аренды, не подлежащий амортизации, то амортизировать ППА не нужно (п. 17 ФСБУ 25/2018).

Амортизация ППА начисляется (п. п. 10, 17 ФСБУ 25/2018, Письмо Минфина России от 08.06.2012 N 03-05-05-01/31):

- начиная с месяца, следующего за месяцем поступления ПЛ в организацию, если он

пригоден для эксплуатации в запланированных целях;

- начиная с месяца, следующего за месяцем приведения ПЛ в состояние, пригодное для эксплуатации. Например, если предмет аренды требует монтажа, то амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем окончания монтажа.

Начисленная амортизация ППА признается в расходах в соответствии с учетной политикой Лизингополучателя.

2.6. Можно ли применять ускоренную амортизацию в бухгалтерском учете?

Применение ускоренной амортизации в бухгалтерском учете ФСБУ 6/2020 прямо не предусмотрено. Однако при выборе амортизации способом уменьшаемого остатка можно списать большую часть стоимости объекта ОС в начале его эксплуатации, поскольку этот способ предполагает систематическое уменьшение суммы амортизации за одинаковые периоды по мере истечения его СПИ.

При этом ПЛ должен относиться к той же группе ОС, к которой применяется данный способ начисления амортизации (п.34 ФСБУ 6/2020). Формулу расчета амортизации необходимо закрепить в Учетной политике (п.7 ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации").

2.7. Передача в лизинг до пуско-наладочных работ: какие могут возникнуть риски в учёте Лизингополучателя?

В случае необходимости проведения пуско-наладочных работ передача в лизинг до их осуществления возможна только когда Лизингополучатель самостоятельно несет эти расходы. В месяц передачи ПЛ в лизинг Лизингодатель начинает признавать доходы по данному ДФА и выставять Лизингополучателю счета-фактуры на лизинговые платежи.

В налоговом учете Лизингополучателя 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 (письмо Минфина России от 13 августа 2012 г. N 03-03-06/1/409).

2.8. Как Лизингополучателю отразить в учете расходы по доставке, монтажу предмета лизинга

Если по условиям Договора купли-продажи расходы по доставке/монтажу ПЛ несет Лизингополучатель, то:

- в бухгалтерском учете затраты включаются в фактическую стоимость ППА (п.13 ФСБУ 25/2018);
- в налоговом учете затраты включаются в прочие расходы, связанные с производством и реализацией (письмо Минфина России от 27.07.2012г. № 03-03-06/1/363).

2.9. Будет ли ежемесячно Лизингополучателю выдаваться акт оказанных услуг?

Для документального подтверждения расходов в виде лизинговых платежей в налоговом учете Лизингополучателя в целях исчисления налога на прибыль ежемесячного составления и подписания Актов сдачи-приемки оказанных лизинговых услуг по ДФА не требуется.

Основными первичными документами, подтверждающими расходы по арендным (лизинговым) платежам за принятый в финансовую аренду ПЛ, являются:

- ДФА с графиком лизинговых платежей;
- Акт о приеме-передаче ПЛ в финансовую аренду;
- Документы, подтверждающие оплату лизинговых платежей.

В Правилах лизинга движимого имущества, которые являются неотъемлемой частью заключенного ДФА, в п.12.4 предусмотрено, что:

«Акты сдачи-приемки оказанных услуг по финансовой аренде не оформляются.»

Отсутствие необходимости составления ежемесячных Актов сдачи-приемки оказанных лизинговых услуг подтверждается в письмах ФНС № 02-1-07/81 от 05.09.2005 и Министерства Финансов РФ № 03-03-06/1/3 от 14.01.2008, № 03-03-06/1/559 от 06.10.2008, № 03-03-06/4/118 от 13.10.2011, № 03-07-11/34410 от 15.06.2015, № 03-03-06/1/20067 от 25.03.2019.

Что касается налога на добавленную стоимость, то в соответствии с п.1 ст. 172 НК РФ вычетам подлежат суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные Лизингополучателю при приобретении им лизинговых услуг на основании счетов-фактур после принятия на учет указанных услуг при наличии соответствующих первичных документов. В связи с этим отсутствие ежемесячно заключаемых актов оказанных услуг по предоставлению имущества в аренду не является основанием для отказа в принятии сумм налога на добавленную стоимость к вычету.

2.10. Выкупная цена

Для того, чтобы Лизингополучатель мог максимально использовать налоговые преимущества лизинга, компанией «ДельтаЛизинг» установлена выкупная цена ПЛ в размере 1 500 руб. для рублевых ДФА и 50 у.е. в валюте договора для ДФА в условных единицах.

Если у Лизингополучателя имеются причины для увеличения выкупной цены, это можно сделать на этапе согласования сделки.

При переходе права собственности передача ПЛ на баланс Лизингополучателя состоится по указанной в договоре выкупной цене. Пример бухгалтерских проводок по учету перехода права собственности по выкупной цене приведен в п.2.4. настоящего Документа.

2.11. Какими документами оформляется штрафная неустойка, принцип ее расчета?

ООО «ДельтаЛизинг» 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 «ДельтаЛизинг» может предоставить Выписку взаиморасчетов.

2.12. Другие лизинговые компании дают нам 2 графика: график платежей и график признания. Может ли компания «ДельтаЛизинг» 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 «ДельтаЛизинг» 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 выставлен счет-фактура. Порядок исчисления ежемесячной 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 общей системе налогообложения (далее ОСНО).

3.1.1. Как Лизингополучатель отражает лизинговые платежи в налоговом учете?

По ДФА, заключенным с 01 января 2022 года, Лизингополучатель отражает лизинговые платежи в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией. Если лизинговые платежи включают выкупную стоимость ПЛ, то в расходах признается сумма платежа за минусом выкупной стоимости. Расход признается на последнее число отчетного периода и уменьшает базу для расчета налога на прибыль (пп.10 п.1 ст.264, пп3 п.7 ст.272 НК РФ).

В состав лизинговых платежей также включается авансовый платеж, сумма которого определена в п.1 Приложения № 1 ДФА.

Есть два способа включения авансового платежа в лизинговый платеж:

1. *единовременное* включение авансового платежа в дату передачи ПЛ в финансовую аренду;
2. *равными частями* в составе лизинговых платежей, указанных в п.8 Приложения №1 к ДФА.

Подробный порядок включения авансового платежа в состав лизинговых платежей определен в пунктах 12.7–12.9 Правил лизинга движимого имущества, которые являются неотъемлемой частью заключенного ДФА.

Получение ПЛ по ДФА, заключенным в 2022 году или позднее, не отражается в налоговом учете Лизингополучателя. По таким договорам учитывает ПЛ в налоговом учете и начисляет амортизацию исключительно Лизингодатель (п.1 ст.256 НК РФ).

3.1.2. Как учитываются расходы на содержание ПЛ?

Техническое обслуживание, обеспечение сохранности, капитальный и текущий ремонт ПЛ – это обязанность Лизингополучателя (п.3 ст.17 ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», п.11 Правил лизинга движимого имущества). Затраты на ремонт Лизингополучатель признает в налоговом учете в качестве прочих расходов (пп.1, 2 сч. 260 НК).

3.1.3. Как Лизингополучатель отражает выкуп ПЛ?

После перехода права собственности к Лизингополучателю выкупная стоимость ПЛ учитывается в первоначальной стоимости основного средства и списывается через амортизацию. Выкупная стоимость ПЛ выделена отдельной суммой в графике лизинговых платежей Приложения № 1 к ДФА.

Срок полезного использования по выкупленному основному средству уменьшается на период его эксплуатации до выкупа (п.7 ст.258 НК РФ).

Обычно выкупленный ПЛ не соответствует признакам амортизируемого имущества (п.1 ст.256 НК РФ). Тогда его стоимость списывается единовременно в материальные расходы (пп.3 п.1 ст.254 НК РФ).

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 (ст. 171,172 НК РФ):

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

Необходимо обратить внимание на следующее:

- Если лизинговые услуги Лизингополучатель использовал в операциях, которые НДС не облагаются, то "входной" НДС можно учесть в их стоимости в целях налогообложения прибыли (пп. 2, 4 ст. 170 НК РФ).
- 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 упрощенной системе налогообложения (далее УСН)?

До 01 января 2025 года Лизингополучатели на УСН не являлись плательщиками налога на добавленную стоимость. В связи с этим принять к вычету НДС, предъявленный поставщиками, которые применяют общий режим налогообложения, при приобретении товаров/услуг, предприятия на УСН не могли. Однако Лизингополучатели, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы за минусом расходов, были вправе учесть суммы "входного" НДС в составе расходов.

С 01 января 2025 года организации на УСН, применяющие в своей деятельности общеустановленные налоговые ставки НДС (20%/10%/0%), могут принимать к вычету входной НДС по приобретенным ими товарам, услугам на общих правилах Главы 21 НК РФ. Следовательно, Лизингополучатели, реализующие свои товары и услуги по общим ставкам НДС 20%/10%/0%, могут принять к вычету НДС с лизинговых платежей. Лизингополучатели на УСН, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы за минусом расходов и применяющие специальные налоговые ставки НДС (5% или 7%) вправе учесть суммы входного НДС в составе расходов (пп.8. п.1 ст 346.16 НК РФ), так как право на вычет входного НДС у таких налогоплательщиков отсутствует.

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 счета-фактуры на авансовые платежи, лизинговые платежи, выкупную стоимость ПЛ в оригинале не позднее пяти дней с даты окончания календарного месяца.

Дополнительно, в целях сокращения времени получения, счета-фактуры в электронном виде отправляются Лизингополучателю на электронный адрес. 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 счетов-фактур в электронном виде происходит не позднее трех рабочих дней с даты окончания

календарного месяца.

ООО «ДельтаЛизинг» активно использует электронный документооборот (далее ЭДО) с применением усиленной квалифицированной электронной подписи. При наличии Соглашения с Лизингополучателем об ЭДО, счета-фактуры, а также другие документы, могут передаваться через операторов ЭДО, что значительно ускорит их получение.

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).

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

С 1 января 2022 года, согласно статье 378 НК РФ, недвижимое имущество, переданное в лизинг по договору финансовой аренды, подлежит **налогообложению налогом на имущество только у Лизингодателя**.

Данный порядок применяется вне зависимости от учета объекта аренды Лизингодателем или Лизингополучателем в качестве основных средств или в качестве других активов (письмо МФ РФ №03-05-05-01/10790 от 16.02.2022г., письмо МФ РФ № 03-03-06/1/10332 от 15.02.2022г., письмо ФНС №БС-4-21/111@ от 12.01.2022г.).

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. Взаимозачет так же считается оплатой, как и перечисление денег (п.15 Постановления Пленума ВАС РФ от 30.05.2014 №33).

Обоснованием налоговой позиции являются:

- 1) Постановление ФАС Поволжского округа от 03.10. 2011 г. по делу N A12-22832/2010, где указано, что общество правомерно приняло к вычету НДС с "безденежного" аванса.
- 2) 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 также применения вычетов по НДС с лизинговых платежей.

Важно отметить два момента при обосновании отсутствия налоговой выгоды:

1) 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).

2) 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).

Суды относятся к сделкам возвратного лизинга достаточно лояльно и встают на сторону компаний, при условии, конечно, что заключение сделки экономически оправдано и хозяйственные операции между контрагентами реальны.

Тем не менее, если заключен договор возвратного лизинга, то надо быть готовым, что при проверке налоговые органы будут исследовать его с особой тщательностью. Поэтому во избежание возможных разногласий лучше заранее позаботиться о подтверждении деловой цели сделки.

3.5.3. Какие налоговые последствия продажи ПЛ 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 должен являться членом саморегулируемой организации и застраховать риск наступления своей гражданской ответственности. Отчет оценщика должен быть 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).

4. Учет субсидий

ООО «ДельтаЛизинг» предлагает своим клиентам заключение ДФА на льготных условиях в соответствии с Правилами предоставления субсидии из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении Лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга.

Для реализации этой возможности между «ДельтаЛизинг» и Лизингополучателем заключается Дополнительное соглашение (далее – Допс), в соответствии с которым:

- Лизингополучателю предоставляется единовременная скидка (не субсидия) по уплате авансового платежа по ДФА;
- общая стоимость ДФА при предоставлении скидки не меняется, денежные средства полученные «ДельтаЛизинг» из бюджета засчитываются в счет оплаты Лизингополучателем авансового платежа по ДФА;
- Лизингополучатель обязуется возместить «ДельтаЛизинг» потери от предоставления скидки в случае неполучения «ДельтаЛизинг» денежных средств из бюджета по вине Лизингополучателя по перечисленным в Допсе причинам.

При заключении ДФА на льготных условиях с предоставлением скидки по уплате авансового платежа, **в бухгалтерском учете Лизингополучателя** эта скидка сразу же учитывается в расчетах при

определении стоимости ППА и ОА:

- ППА формируется за вычетом предоставленной скидки (п.24b МСФО (IFRS) 16 «Аренда»);
- ОА оценивается на основании графика лизинговых платежей без учета суммы скидки и обязанности по возврату непредоставленной субсидии.

В налоговом учете сумму скидки по уплате авансового платежа Лизингополучатель отражает для целей налогообложения прибыли в составе внереализационных доходов.

Пример отражения суммы скидки по уплате авансового платежа в учете:

01.02.2022г. между ООО «ДельтаЛизинг» и ООО «Лизингополучатель» был заключен ДФА на общую сумму 9 000 000 руб., в том числе НДС 20% 1 500 000 руб. Приложением № 1 к ДФА предусмотрен авансовый платеж в размере 2 700 000 руб., в том числе НДС 20% 450 000 руб. Графиком платежей предусмотрен ежемесячный лизинговый платеж до каждого 21-го числа месяца в сумме 105 000 руб., в т.ч. НДС 20% 17 500 руб.

10.02.2022г. между сторонами заключен Допс к ДФА о льготных условиях по программе субсидирования с предоставлением Лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа в сумме 1 200 000 руб.

15.02.2022г. ООО «Лизингополучатель» перечислило на расчетный счет ООО «ДельтаЛизинг» авансовый платеж в сумме 1 500 000 руб. (2 700 000–1 200 000), в том числе НДС 20% 250 000 руб.

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма	Первичный документ, основание
Аванс Лизингодателю					
1.	15.02.2022 г. перечислен авансовый платеж за минусом скидки, указанной в Допсе	60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"	51 "Расчетный счет"	1 500 000,00	Приложение № 1 к ДФА, Допс на предоставление скидки на аванс
НДС с авансового платежа					
2.	От Лизингодателя получен счет-фактура на авансовый платеж	68.02 "Налог на добавленную стоимость"	76.ВА "НДС по авансам и предоплатам выданный"	250 000,00	Счет-фактура на авансовый платеж, оплаченный Лизингополучателем 15.02.22г.
3.	От Лизингодателя получен счет-фактура на авансовый платеж по предоставленной скидке	проводками не отражается	проводками не отражается	проводками не отражается	Счет-фактура на авансовый платеж (в сумме предоставленной скидки)
Отражение лизинговых платежей					
4.	21.02.2022 г. оплачен лизинговый платеж по графику (до передачи в лизинг)	60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"	51 "Расчетный счет"	105 000,00	График платежей в Приложении № 1 к ДФА
5.1.	В дату передачи ПЛ в лизинг в первоначальной оценке ППА в БУ отражена сумма платежей по ДФА, проведенных до передачи ПЛ в фин. Аренду за минусом суммы скидки	08	76.07.1 "Арендные обязательства"	1 337 500,00	Правила лизинга движимого имущества, график платежей в Приложении № 1 к ДФА ((2 700 000-1 200 000+105 000)-НДС)

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма	Первичный документ, основание
5.2.	В дату передачи ПЛ в лизинг в первоначальной оценке ППА <u>в БУ</u> отражена сумма платежей по ДФА, проведенных до передачи ПЛ в фин. Аренду за минусом суммы скидки	76.07.1 "Арендные обязательства"	76.07.2 "Задолженность по арендным платежам"	1 337 500,00	Правила лизинга движимого имущества, график платежей в Приложении № 1 к ДФА ((2 700 000-1 200 000+105 000)-НДС)
5.3.	В дату передачи ПЛ в лизинг отражен в учете НДС с сумм платежей по ДФА, проведенных до передачи ПЛ в фин. аренду	19.04 "НДС по приобретенным услугам"	76.07.2 "Задолженность по арендным платежам"	267 500,00	Правила лизинга движимого имущества, график платежей в Приложении № 1 к ДФА, (НДС с суммы (2 700 000+105 000-1 200 000))
5.4.	В дату передачи ПЛ в лизинг отражен в учете НДС с сумм платежей по ДФА, проведенных до передачи ПЛ в фин. аренду	76.07.1 "Арендные обязательства"	76.07.9 "НДС по арендным обязательствам"	267 500,00	Правила лизинга движимого имущества, график платежей в Приложении № 1 к ДФА, п. 2.1. ст 154 НК РФ (НДС с суммы (2 700 000+105 000-1 200 000), сч-фактура от Лизингополучателя
6.	Предмет лизинга введен в эксплуатацию (в БУ)	01.03 "Арендованное имущество"	08	6 500 000,00	Правила лизинга движимого имущества, график платежей в Приложении № 1 к ДФА (9 000 000-1 200 000)-НДС 1 300 000
7.	Восстановлен НДС с авансового платежа	76.ВА "НДС по авансам и предоплатам выданный"	68.02 "Налог добавленную стоимость" на	250 000,00	П.п.3 п.3 ст.170 НК РФ, п.14 Правил ведения книги продаж
8.	Принята к вычету сумма НДС по лизинговому платежу	68.02 "Налог добавленную стоимость" на	19.04 "НДС приобретенным услугам" по	267 500,00	Счет-фактура на лизинговый платеж

Вопросы-ответы:

Мы вам заплатили сумму меньше, чем вы выставили нам в счете-фактуре. Каким образом в дальнейшем, в случае подтверждения выданной субсидии, будет корректироваться данная сумма? Будет ли корректироваться ранее выставленный счет-фактура?

Согласно п. 2.1 ст. 154 НК если мы прямо не указываем в договоре, что уменьшаем стоимость отгруженных товаров, то базу по НДС не меняем, корректировочные счета-фактуры не выставляем.

ООО «ДельтаЛизинг» передает Лизингополучателю предмет лизинга по стоимости, как указано в Приложении №1 к ДФА. Но часть денежных средств получит не от Лизингополучателя, а из бюджета в качестве субсидии за предоставление скидки Лизингополучателю. Таким образом, вся стоимость переданного имущества будет оплачена, при этом Лизингополучатель получает доход в виде скидки от Лизингодателя в размере, равном сумме субсидии.

Почему Лизингополучатель должен отражать у себя в налоговом учете в доходах субсидию, ведь получателем субсидии является Лизингодатель?

Лизингополучатель в доходах отражает получение скидки от Лизингодателя, а не субсидии из бюджета.

Субсидия отражается в доходах на дату зачисления денежных средств. Как лизингополучателю определить момент признания дохода, если деньги на расчетный счет получает Лизингодатель?

Лизингополучатель в доходах отражает получение скидки от Лизингодателя, а не субсидии из бюджета. Лизингополучатель признает в своем учете доход от получения скидки при выполнении следующих условий:

- Подписано Дополнительное соглашение с Лизингодателем,
- Перечислен Аванс за минусом предоставленной скидки.

Дата получения субсидии из бюджета на расчетный счет Лизингодателя не влияет на налоговый учет Лизингополучателя.

Что является для Лизингополучателя первичным документом для отражения внереализационного дохода в виде субсидии?

Лизингополучатель в налоговых доходах отражает получение скидки от Лизингодателя, а не субсидии из бюджета. Первичными документами для учета скидки в учете Лизингополучателя являются: Дополнительное соглашение и платежное поручение на перечисление аванса, уменьшенного на сумму скидки. Этим платежом Лизингополучатель вступает в сделку и акцептует предоставленную скидку.

Когда будут предоставлены документы, подтверждающие факт получения субсидии по дополнительному соглашению?

В условиях Допса не предусмотрено предоставление Лизингополучателю документов, подтверждающих получение субсидии. Лизингополучателю предоставляется скидка по уплате авансового платежа при подписании Допса не зависимо от даты фактического получения Лизингодателем субсидии из бюджета.

Что будет в случае отказа в выплате субсидии из бюджета?

В условиях Допса предусмотрены основания для компенсации Лизингополучателем ООО «ДельтаЛизинг» потерь в доходах от неполучения субсидии. Лизингодатель выставляет требование в адрес Лизингополучателя в размере ранее предоставленной скидки по ДФА. На основании этого требования и пп. 13 п. 1 ст. 265 НК РФ лизингополучатель отражает в своем учете расходы на возмещение ущерба.

5. Преимущества лизинга для Лизингополучателя

Финансовая аренда (лизинг) сочетает в себе преимущества кредита и аренды, Лизингополучатель имеет возможность получить основные средства за счет заемных средств и после окончания ДФА приобрести их в собственность.

Основные налоговые преимущества лизинга для Лизингополучателей, находящихся на ОСНО:

1. Лизинговые платежи полностью относятся на расходы и уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (пп. 10 п. 1 ст. 264 Н РФ);
2. Лизингополучатель имеет право возместить НДС с лизингового платежа и уменьшить сумму НДС к уплате в бюджет;
3. Есть возможность выбора индивидуального, гибкого графика лизинговых платежей для оптимизации расходов, налога на прибыль и НДС;
4. Выкупная стоимость ПЛ менее 100 000 руб. при переходе права собственности учитывается полностью в налоговых расходах и амортизации не подлежит;
5. После перехода права собственности, при выкупной стоимости более 100 000 руб.

Лизингополучатель имеет право уменьшить срок амортизации на период его эксплуатации до выкупа;

6. Плательщиком налога на имущество по переданным в финансовую аренду ПЛ является Лизингодатель (п.3 ст. 378 НК РФ), объектом налогообложения по-прежнему остается недвижимое имущество.

Лизингополучатели, находящиеся на УСН 15%, ЕСХН 6%, лизинговые платежи, включая НДС, относятся на расходы и уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

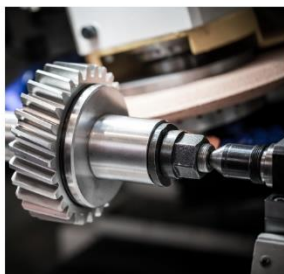
Неочевидные налоговые преимущества:

1. Возможность исключения аудиторской проверки за счет уменьшения активов;
2. Лизингополучатель может воспользоваться льготными лизинговыми программами, которые предоставляет государство для предприятий;
3. Отсутствуют сложные банковские проверки. При невыполнении определенных ковенантов банк может предъявить требования для погашения всей суммы кредита. Для такого погашения компания зачастую вынуждена гасить кредит за счет оборотных средств, что ставит под удар продолжение деятельности компании;
4. ПЛ принадлежит Лизингодателю и при экономических спорах Лизингополучатель защищен от требований кредиторов его изъятия или ареста. Это позволяет Лизингополучателю беспрепятственно пользоваться предметом лизинга до разрешения споров и получать прибыль от его использования;
5. У Лизингополучателя есть возможность заключить ДФА на более длительный срок по сравнению с кредитным договором;
6. Имея большой опыт и экспертные знания, сотрудники Лизингодателя берут на себя все вопросы по реализации сделки, Лизингополучателю не надо отвлекать свои трудовые ресурсы от выполнения производственных задач.



Финансируем то, что вам нужно

- Оборудование
- Транспорт
- Спецтехнику



- Сервис
- Экспертиза
- Прозрачность
- Надежность



Аванс от 0%



Срок до 5 лет



Одобрение от 3 часов

индивидуальный подход

ответственность

долгосрочное партнерство

диалог

развитие

успех

сотрудничество

мотивация

сервис

инновации

цель



25

лет на рынке



4 980

сделок в 2023



24

офиса от Южно-Сахалинска
до Калининграда



40 000

реализованных
проектов



500+

сотрудников



11

место в рейтинге
лизинговых компаний
России



58

млрд руб чистых
инвестиций по МСФО *

* данные на 31.12.2023



ruA+

кредитный
рейтинг

Наш сайт:



deltaleasing.ru

Онлайн-офис:



online.deltaleasing.ru/login

Мы там, где ваш бизнес