

УДК 621.

О.Н.Николаева (5 курс, каф. МЭО), П.Ю.Баруличева, к.э.н., доц.

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИ ЛИЗИНГЕ

Главной отличительной чертой учета операций с передаваемым в лизинг имуществом является возможность ускоренного списания стоимости этого имущества. Федеральным законом «О финансовой аренде (лизинге)» и Налоговым кодексом РФ допускается применение коэффициента ускоренной амортизации не выше 3. Таким образом, норма ежегодной амортизации лизингового имущества может по соглашению сторон быть увеличена в 3 раза.

С точки зрения налогообложения использование механизма ускоренной амортизации ведет:

а) к уменьшению налогооблагаемой базы по налогу на имущество и сокращению ежегодных выплат налога;

б) к перераспределению во времени выплат по налогу на прибыль из-за уменьшения налогооблагаемой базы на протяжении срока списания стоимости объекта лизинга.

Рассмотрим подробнее нормы налогового законодательства в отношении лизинга.

Лизинговая сделка подразумевает, как правило, заключение договоров купли-продажи, лизинга, а также страхования, при этом объект лизинга может учитываться как у лизингодателя, так и у лизингополучателя. При совершении лизинговых сделок стороны уплачивают налоги на имущество, на прибыль, НДС и другие.

1. Обложение лизинговых операций НДС.

Объектом налогообложения при начислении НДС являются операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ, а также ввоз товаров на таможенную территорию РФ. При реализации товаров (работ, услуг) налоговая база равна стоимости реализуемых товаров (работ, услуг), указанной сторонами сделки, с учетом акцизов и без включения налога с продаж.

В отношении лизинговых операций существует понятие двойного налогообложения, поскольку налогом на добавленную стоимость облагается, во-первых, стоимость приобретаемого лизингодателем лизингового имущества, и во-вторых, величина лизинговых платежей.

Покупатель товаров (услуг) может произвести зачет перечисленного им НДС. Однако, уплаченные суммы НДС принимаются к вычету только по истечении налогового периода. Это создает трудности как для лизингодателя при покупке объекта лизинга, так и для лизингополучателя в течение срока лизинга, поскольку может вызвать временный недостаток оборотных средств в организации.

Кроме того, не все организации располагают возможностью немедленно принять к вычету суммы НДС – например, если они освобождены от уплаты НДС; если они ведут операции, не подлежащие обложению НДС; в случае, когда в данном периоде суммы подлежащего перечислению в бюджет НДС меньше уплаченных по приобретенным товарам (работам, услугам).

2. Обложение налогом на имущество организаций.

Объектом налогообложения по налогу на имущество является среднегодовая стоимость имущества, находящегося на территории РФ и принадлежащего юридическому лицу. При этом среднегодовая стоимость имущества исчисляется исходя из его балансовой стоимости по данным бухгалтерского учета.

Так как по закону предметом лизинга могут служить только «непотребляемые вещи», то лизинговое имущество всегда является амортизируемым. Начисление амортизации объекта лизинга осуществляется балансодержателем, который также является плательщиком налога на имущество.

Применение специального коэффициента для расчета амортизационных отчислений приводит, прежде всего, к уменьшению остаточной стоимости имущества на конец отчетного периода. Соответственно, снижается его среднегодовая стоимость, а также годовые выплаты по налогу на имущество.

С другой стороны, увеличение втрое годовой суммы амортизации по объекту приводит к сокращению срока его списания (при линейном методе начисления амортизации – в 3 раза).

Итак, в результате применения коэффициента ускоренной амортизации, сумма налога на имущество, начисленная за весь срок списания объекта лизинга, существенно снижается.

3. Обложение налогом на прибыль.

Налоговая база по налогу на прибыль определяется как денежное выражение прибыли, полученной налогоплательщиком и подлежащей налогообложению. При определении налоговой базы доходы налогоплательщика уменьшаются на величину произведенных им расходов, признаваемых для целей налогообложения.

В течение срока лизинга лизингодатель или лизингополучатель (по соглашению сторон) несет расходы на содержание, ремонт и техническое обслуживание предмета лизинга, расходы на его добровольное и обязательное страхование. Балансодержатель уплачивает налог на имущество, а также другие прямые налоги (транспортный и т.д.), начисляемые по объекту лизинга. Если данные виды расходов производит лизингодатель, то их компенсирует лизингополучатель в составе лизинговых платежей. Все эти затраты в целях налогообложения признаются прочими расходами, связанными с производством и реализацией. Амортизационные отчисления, начисляемые по объекту лизинга, признаются в составе реализационных расходов балансодержателя.

К расходам, уменьшающим налогооблагаемую базу, относятся и лизинговые платежи. В случае учета лизингового имущества у лизингополучателя в составе прочих расходов признается величина лизинговых платежей за вычетом сумм начисленной по этому имуществу амортизации.

Для целей обложения налогом на прибыль сохраняется право использования при расчете сумм амортизации специального коэффициента, но не выше 3, тем участником лизинговой сделки, на балансе у которого учитывается лизинговое имущество. Это положение действует во всех случаях, за исключением случая передачи в лизинг основных средств 1, 2 или 3 амортизационных групп (со сроком полезного использования до 5 лет включительно), если амортизация по ним начисляется нелинейным методом.

Очевидно, что если балансодержатель объекта лизинга применяет коэффициент ускоренной амортизации, то ежегодно на расходы он относит значительно большие суммы амортизационных отчислений. Таким образом, использование коэффициента позволяет снизить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль на время действия договора лизинга.

Однако по окончании срока списания объекта лизинга, величина признаваемых расходов уже не включает сумм начисленной по этому объекту амортизации, что повышает размер налогооблагаемой базы. Итак, использование специального коэффициента приводит к

перераспределению сумм налога на прибыль с меньшими выплатами в течение срока договора лизинга, но большими выплатами впоследствии.

Таким образом, важной особенностью налогообложения лизинговых операций является право балансодержателя использовать специальный коэффициент ускоренной амортизации. Следствием этого является возникновение налоговой экономии по налогу на имущество и налогу на прибыль. Как характерную особенность налогообложения при лизинге выделяют также двойное налогообложение операций налогом на добавленную стоимость.