

Особенности лизинга в России

- Лизинг – эффективный способ финансирования
- Основные преимущества лизинга:
 - Выбор балансодержателя
 - Ускоренная амортизация с коэффициентом до 3
 - Ускорение налогового вычета по налогу на прибыль
- Снижение налога на имущество
- Благоприятные правила «тонкой капитализации» для лизинговых компаний с иностранным капиталом (коэффициент 12.5)

Существующие лизинговые структуры



Балансовый учет

- Предмет лизинга может учитываться на балансе лизингодателя или лизингополучателя
 - в соответствии с договором лизинга
 - возможность приобретения предмета лизинга не влияет на выбор балансодержателя
 - имущество включается в соответствующую амортизационную группу балансодержателем

Основные вопросы налогообложения

- Налог на прибыль
- НДС
- Налог на имущество
- Международный лизинг:
 - Таможенный НДС
 - Налог у источника
 - Налог на имущество

Внутренний лизинг

Признание доходов для лизингодателя

- Объект налогообложения – доход, уменьшенный на величину расходов
- Доход лизингодателя – лизинговые платежи

Признание расходов лизингодателем

- Предмет лизинга на балансе лизингополучателя
- вычет на стоимость предмета лизинга
- Письма Моторина
- Поправки в НК РФ призваны адресовать данный вопрос

- Предмет лизинга на балансе лизингодателя
- амортизация (ускоренная)

- Прочие расходы (процентный расход и др.)

Признание расходов для целей налога на прибыль для лизингополучателя

- Предмет лизинга на балансе лизингодателя:
- вычет на сумму лизинговых платежей

- Предмет лизинга на балансе лизингополучателя:
- амортизация (ускоренная)
- лизинговые платежи за вычетом сумм начисленной амортизации

- Расходы на содержание имущества, переданного по договору лизинга

Первоначальная стоимость предмета лизинга

- Амортизируемое имущество (общая норма) – сумма расходов на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования

- Предмет лизинга (специальная норма) – сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования

Особенности начисления амортизации

- Возможность использования 2 методов начисления амортизации:
 - линейного
 - нелинейного
- Возможность применения специального коэффициента не выше 3

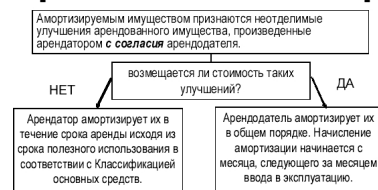
Амортизация для целей налогообложения



Поправки в НК

- В состав расходов включаются расходы на капитальные вложения до 10 % первоначальной стоимости основных средств и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации.
- Данные расходы можно вычитать в периоде, когда началось начисление амортизации или изменилась первоначальная стоимость основных средств.
- Если предмет лизинга учитывает лизингополучатель, то лизингодатель признает расход на приобретение предмета лизинга в пропорции к лизинговым доходам по данному объекту.
- Неотделимые улучшения арендованного имущества, произведенных арендатором, не облагаются налогом на прибыль у арендодателя.

Предлагаемые поправки в НК



Долговое финансирование: Процентные расходы лизингодателя

- Начисленные процентные расходы вычитаются независимо от источников и целей финансирования
- Ограничения на вычет процентов:
 - Отклонение не более чем 20% от среднего уровня процентов по обязательствам с сопоставимыми условиями
 - При отсутствии сопоставимых обязательств расходы по процентам принимаются к вычету в следующих пределах:

- 15% для задолженности в иностранной валюте
- 1,1 от ставки рефинансирования ЦБ РФ в рублях
- Правило «тонкой капитализации» / «недостаточной капитализации»

Предлагаемые поправки в НК

- Суммовые разницы по обязательствам в у.е. учитываются в расчете предельного размера процентов, признаваемых расходом по налогу на прибыль.
- Определена дата, на которую определяется ставка рефинансирования ЦБ, используемая для расчета максимального процентного расхода в случае фиксированной и переменной процентной ставки.
- Правило «тонкой капитализации» распространяется также на российские организации, признаваемые аффилированными лицами иностранной компании.
- Правило «тонкой капитализации» распространяется на ситуации, когда такое аффилированное лицо или непосредственно иностранная компания выступают гарантами или поручителями исполнения долгового обязательства.

«Выкуп» предмета лизинга лизингополучателем

- Налогообложение лизингодателя:
- Применение НДС
- Доход от реализации подлежит обложению налогом на прибыль
- Убыток от реализации амортизируемого имущества включается в состав прочих расходов в течение остающегося срока полезного использования имущества
- Применение правил трансфертного ценообразования

НДС

- НДС у лизингодателя:
- Сложности с возмещением НДС
- Лизинг – «инвестиционная деятельность»?
- НДС у лизингополучателя:
- НДС на лизинговые платежи принимается к вычету по общим правилам
- НДС относится на затраты, если лизинговое имущество используется для операций по производству и реализации товаров, работ и услуг
- Не подлежащим обложению НДС (в т.ч. по операциям, которые не признаются реализацией)
- Местом реализации не является РФ
- Лицами, не являющимися плательщиками НДС

Зачет «входящего» НДС

- Определение КС РФ от 08.04.2004 №169-0: возможность принятия сумм НДС к зачету ставится в зависимость от реальности понесенных налогоплательщиком затрат на оплату НДС
 - Использование заемных средств?
- Официальное разъяснение пресс службы КС РФ: категории «деловой цели» сделки и добросовестности налогоплательщика
 - Определение КС РФ от 04.11.2004 №324-0: дезавуирует 169-О, но вычет может быть признан незаконным, если реализация товаров не сопровождается соблюдением контрагентом обязанности по уплате НДС в бюджет (см. также 73-О)

Налог на имущество

- Объект налогообложения – движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение,...), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета (НК РФ)
 - Использование коэффициента ускорения для целей бухгалтерского учета?
 - Закон о Лизинге
 - Позиция МФ
- Ставка до 2,2%, устанавливается субъектами федерации

Налог на имущество: Счет 03

- Учет предмета лизинга у лизингодателя для целей б/у:
 - Приказ МФ № 15
 - ПБУ 6/01
 - План счетов
- Письма МФ: налог на имущество лизингодателю платить не надо
- По правилам банковского бухгалтерского учета имущество, переданное в лизинг, учитывается на балансе как основное средство

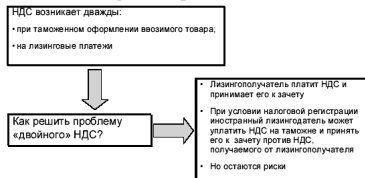
Международный лизинг

Налог у источника

- 20% на маржу иностранного лизингодателя:
- Оценка маржи?
- Соглашения об избежании двойного налогообложения

- Роялти, проценты или прочие доходы?

Международный лизинг: вопрос «двойного НДС»



Налог на имущество

- Возможность не уплачивать налог предусмотрена по движимому имуществу, не связанному с постоянным представительством:
- Рядом соглашений об избежании двойного налогообложения
- Внутренними правилами (Гл. 30 НК РФ)

Таможенные платежи

- Определение таможенной стоимости
- Время уплаты таможенных платежей (НДС и таможенных пошлин):
- Режим выпуска для внутреннего потребления (уплата сразу)
- Режим временного ввоза (возможна рассрочка уплаты)

Таможенные платежи

- Новый Таможенный Кодекс упрощает порядок получения рассрочки таможенных платежей:
- Основные средства ввозятся с использованием режима временного ввоза на срок 34 месяца
- Условия: имущество является собственностью иностранных юридических лиц + имущество относится к основным фондам
- Таможенный НДС и пошлины уплачиваются в размере 3% суммы таможенных платежей ежемесячно в течение 34 месяцев

Лизинг из РФ в другие страны

- Налог у источника
- соглашение об избежание двойного налогообложения: проценты, роялти или другие доходы?
- зачет иностранного налога в РФ

- Учет предмета лизинга: коллизия норм
- Налог на имущество?
- Проблемы с зачетом «входящего» НДС
- Альтернативы:
 - продажа с рассрочкой платежа
 - лизинг без ввоза в РФ

- Использование лизинговой компании за рубежом

Возможности налогового планирования

- Оптимизация платежей по налогу на прибыль и налогу на имущество
- Пересмотр структуры собственности/финансирования российского лизингодателя/лизингополучателя, чтобы избежать ограничений, накладываемых правилами «тонкой капитализации»
 - Необходимо правильно спланировать момент передачи предмета лизинга на баланс арендатора в конце срока лизинга для избежания убытка от его выбытия
 - «peppercorn lease»/ лизинг по номинальной стоимости

- Определение графика лизинговых платежей с целью управления моментом признания лизингового дохода ввиду различий в правилах налогообложения («налоговый арбитраж»)

Возможности налогового планирования (продолжение)

- Лизинг внутри группы
- Возвратный лизинг
- Планирование международного лизинга:
 - возврат НДС;
 - международные соглашения об избежании двойного налогообложения;
 - определение таможенной стоимости

- Реализация идей налогового планирования в налоговом учете

Алексей Кузнецов, старший менеджер, Ernst&Young

Алексей Кузнецов занимает должность старшего менеджера налогового отдела в московском офисе компании «Эрнст энд Янг». Алексей работает в компаниях «Большой пятерки»/«Большой четверки» в Москве с января 1996 г. В 1999г. Алексей работал в лондонском офисе компании «Андерсен».

Алексей является членом Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) и ассоциированным членом Association of Corporate Treasurers (UK) (AMCT). Он также имеет степень кандидата экономических наук (тема диссертации – Секьюритизация лизинговых платежей").

Алексей специализируется в сфере налогообложения банков и участников рынка капитала, а также в сфере международного налогообложения. Он имеет опыт в сфере структурирования выпуска еврооблигаций, секьюритизации, слияния и поглощения, а также в операциях торгового финансирования и финансирования приобретения активов. Среди клиентов Алексея – многие российские и международные банки, лизинговые и факторинговые компании и прочие участники финансовых рынков.

В рамках ряда международных конференций, посвященных проблеме торгового финансирования, Алексей выступал с докладами на тему налогообложения операций лизинга и иных форм торгового финансирования и финансирования приобретения активов.