

ЭКОНОМИЯ НА НАЛОГАХ В ЛИЗИНГЕ

Мы расскажем, как получить максимум пользы от лизинговой сделки каждому типу бизнеса

БИЗНЕС И НАЛОГИ

Российские компании платят налоги по-разному, в зависимости от формы собственности, условий и выбранного типа налогообложения.

ОСН

Основная система налогообложения

Бизнес платит все федеральные, региональные и местные налоги, компания полноценно ведет бухгалтерский и налоговый учет.

не ОСН

Специальные налоговые режимы

Бизнес использует иные налоговые режимы в соответствии с законодательством.

ЕНВД

Единый налог на вмененный доход

УСН

Упрощенная система налогообложения

ЕСХН

Единый сельскохозяйственный налог

ПСН

Патентная система налогообложения

ЛИЗИНГ ПОЗВОЛЯЕТ ЭКОНОМИТЬ НА НАЛОГАХ

Когда говорят о налоговой экономии в лизинге, то имеют в виду выгоду, получаемую при уплате:

- налога на добавленную стоимость,
- налога на прибыль организаций.

В общем случае эти налоги рассчитываются следующим образом:

НДС

Ставка: от 0 до 20%

Сумма налога

к уплате в бюджет

=

Исходящий НДС

(НДС в реализованной продукции или оказанной услуги)

—

Входящий НДС

(НДС в приобретенной продукции или оказанной услуги)

Налог на прибыль

Ставка: 20%

Сумма налога

к уплате в бюджет

=

Доходы

(без НДС)

—

Расходы

(без НДС)

ЛИЗИНГ ДЛЯ КОМПАНИЙ НА ОСН

Общая (стандартная) система налогообложения – самый сложный режим налогообложения, с большим количеством налогов, обязанностью ведения полного бухгалтерского и налогового учета.

Применять ОСН выгодно, если:

- ✓ Большинство контрагентов тоже на ОСН
- ✓ Компания импортирует товары в РФ
- ✓ Основная деятельность связана с оптовой торговлей
- ✓ Компания – льготник по налогу на прибыль
- ✓ Компания пользуется лизингом

В чем выгода от уплаты налогов в лизинговой сделке?

НДС

Лизинговые услуги облагаются НДС, и каждый лизингополучатель на ОСН может поставить НДС с лизинговых платежей к зачету.

Экономия выходит 20% с суммы договора лизинга.

Налог на прибыль

Предмет лизинга подлежит ускоренной амортизации, а лизинговые платежи в полном объеме относятся на себестоимость.

Экономия выходит 20% с суммы договора лизинга.

Пример расчетов налогов в лизинге

Предмет лизинга – автомобиль стоимостью 1 млн ₽, 3-я амортизационная группа.

Сумма платежей: 1 300 000 ₽

НДС в составе цены ТС $1\,000\,000 / 120 * 20 =$

216 666,66 ₽

Сумма к вычету

Принимается к вычету не сразу, а **в составе ежемесячных лизинговых платежей**

Сумма платежей: 1 300 000 ₽

При финансировании в лизинг на расходы по налогу на прибыль относится вся сумма финансовой аренды без НДС

Расходы:

сумма ДЛ без НДС $1\,300\,000 / 120 * 100 =$

1 083 333,33 ₽

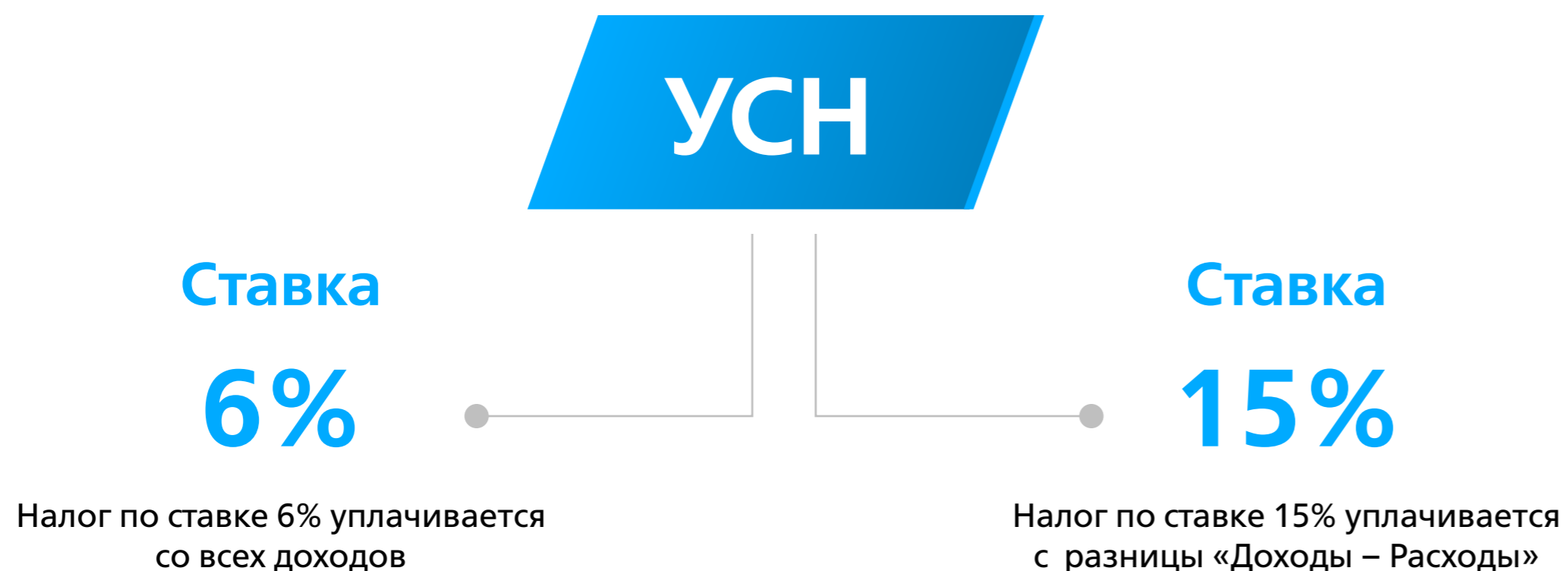
Экономия

по налогу на прибыль за год: $1\,083\,333,33 * 20\% =$

216 666,66 ₽

ЛИЗИНГ ДЛЯ КОМПАНИЙ НА УСН

Упрощенная система налогообложения – это специальный налоговый режим, направленный на снижение налоговой нагрузки на представителей МСБ, на облегчение и упрощение ведения налогового и бухгалтерского учета.



В чем выгода от уплаты налогов в лизинговой сделке?

Компании на УСН «Доходы 6%» не платят НДС и налог на прибыль, поэтому прямых выгод от них в бухгалтерском учете при лизинге не имеют. Им доступны неналоговые выгоды лизинга, такие как:

- ✓ отсутствие залога
- ✓ распределение затрат на покупку во времени
- ✓ скидки на ТС от производителей.

Компании на УСН «Доходы – Расходы» уплачивают налог на прибыль, который рассчитывается так:

Налоговая база = Доходы – Расходы

Налог = Налоговая база * Ставка налога 15%

- ✓ Такие компании могут получить налоговую экономию за счет отнесения лизинговых платежей на расходы: расходная часть увеличится, налоговая база уменьшится.

Пример расчетов налогов в лизинге

Предмет лизинга – автомобиль стоимостью 1 млн ₽, 3-я амортизационная группа.

Сумма платежей: 1 300 000 ₽

Расходы:

общая сумма договора лизинга

Экономия

по УСН за год: $1\,300\,000 * 15\% =$

195 000 ₽

ЛИЗИНГ ДЛЯ КОМПАНИЙ НА ЕНВД

ЕНВД – это налоговый режим, который можно применять только для ограниченного списка видов деятельности (они перечислены в статье 346.26 НК РФ) и только в тех регионах, где этот режим введен местными властями.

Расчет налога:

$$\text{Базовая доходность} \times \text{Физический показатель} \times K1 \times K2 \times 15\%$$

Ставка ЕНВД = 15%

Базовая доходность устанавливается государством в расчёте на единицу физического показателя и зависит от вида предпринимательской деятельности.

Физический показатель у каждого вида деятельности свой (как правило, это количество работников, квадратных метров и т.д.).

K1 – коэффициент-дефлятор. Его значение, на каждый календарный год устанавливает Министерство экономического развития России. Данный коэффициент равен $K1 = 1,915$.

K2 – корректирующий коэффициент. Его устанавливают власти муниципальных образований с целью уменьшения размера налога ЕНВД, для тех или иных видов деятельности. Узнать его значение вы можете на официальном сайте ФНС.

В чем выгода от уплаты налогов в лизинговой сделке?

Режим ЕНВД освобождает ИП и компании от уплаты налога на прибыль и НДС (кроме экспорта), поэтому экономии от лизинга организация на ЕНВД лишается. Однако она может воспользоваться другими преимуществами лизинга:

- ✓ отсутствие залога
- ✓ распределение затрат на покупку во времени
- ✓ скидки на ТС от производителей.

ЛИЗИНГ ДЛЯ КОМПАНИЙ НА ЕСХН

ЕСХН – это налоговый режим для фермеров и компаний, занимающихся производством, переработкой и реализацией сельскохозяйственной продукции.

Налоговая база:



Расчет налога:



Ставка ЕСХН = 6%

В чем выгода от уплаты налогов в лизинговой сделке?

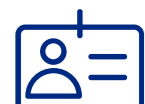
Режим ЕСХН освобождает компании от уплаты налога на прибыль (кроме налога на дивиденды и некоторых видов долговых обязательств для ООО), от уплаты НДФЛ для ИП и от уплаты налога на имущество, если оно используется в сельскохозяйственном бизнесе. Организация на ЕСХН может воспользоваться другими преимуществами лизинга:

- ✓ отсутствие залога
- ✓ распределение затрат на покупку во времени
- ✓ скидки на ТС от производителей.

С 2019 года сельхозпроизводители на ЕСХН обязаны платить НДС (если не подали заявление для предоставления льготы на уплату налога), а значит они могут поставить в зачет НДС по лизинговым платежам и так сэкономить при оформлении транспорта в лизинг.

ЛИЗИНГ ДЛЯ КОМПАНИЙ НА ПСН

ПСН — это налоговый режим, подразумевающий получение патента — документа, дающего право на осуществление определённого вида деятельности на срок от 1 до 12 месяцев.



При расчёте налога для компании на ПСН учитывается не фактический доход, а потенциально возможный, который якобы можно получить от разрешенных для этого режима видов деятельности.



Налог рассчитывается сразу же при приобретении патента и уплачивается либо сразу, либо в режиме предоплаты, либо в рассрочку.



Применять этот режим могут только индивидуальные предприниматели.



Ставка ПСН = 6%

В чем выгода от уплаты налогов в лизинговой сделке?

Индивидуальные предприниматели на режиме ПСН не платят налог на прибыль и НДС, поэтому налоговой экономии от лизинга лишаются. Однако они могут воспользоваться другими преимуществами лизинга:

- ✓ отсутствие залога
- ✓ распределение затрат на покупку во времени
- ✓ скидки на ТС от производителей.

ИТОГ: ДЛЯ КАКИХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ ЛИЗИНГ НАИБОЛЕЕ ВЫГОДЕН?










Системы налогообложения	Налог на прибыль	НДС
ОСН	✔	✔
УСН 15%	✔	15% из 20%
ЕСХН	✔	6% из 20%

 **Важно:**

Для организаций и ИП, применяющих УСН 6%, ЕСХН, ПСН отсутствуют налоговые выгоды как от лизинга, так и от других видов приобретения, так как нет учета расходов. [Но существует много нефинансовых преференций при финансировании](#)

ЛИЗИНГ – ВЫГОДНЫЙ СПОСОБ ПРИОБРЕТЕНИЯ ТРАНСПОРТА

В России более 6 миллионов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и большинству из них нужен транспорт. И хотя особые налоговые режимы не всегда дают возможность сэкономить, лизинг как способ приобретения транспорта остается наиболее выгодным по сравнению с кредитной сделкой или традиционной покупкой за наличные. Сравним эти способы на примере:

	Лизинг	Средства компании	Кредит
 Скидка на автомобиль	Наличие скидок от производителя	—	—
 Необходимость предоставления пакета документов	6 документов	⊗	6 документов
 Необходимость предоставления финансовых документов	Не требуется (в рамках продукта «Простое решение»)	⊗	✓
 Выгоды при налогообложении	<ul style="list-style-type: none"> • Зачет НДС от ДЛ • Оптимизация налога на прибыль от суммы (ДЛ-НДС) 	<ul style="list-style-type: none"> • Зачет НДС от ТС (ДКП) • В налоговом учете на расходы относится только амортизация ОС 	<ul style="list-style-type: none"> • Зачет НДС от ТС (ДКП) • Оптимизация налога на прибыль за счет амортизации ОС + % по кредиту
 График погашения	По желанию клиента: убывающие, дифференцированные, аннуитетные, сезонные (для сельскохозяйственной отрасли)	⊗	Аннуитет сезонный (для сельскохозяйственной отрасли)
 Обеспечение	⊗	⊗	✓
 Дополнительные услуги	Страхование ТС, подбор транспорта/техники	⊗	Страхование ТС
 Ускоренной амортизации с коэффициентом до 3	✓	⊗	⊗
 Первоначальные вложения	От 10%	100%	Клиент получает деньги и приобретает авто

ВЫВОД: лизинг экономичнее кредита и покупки за наличные средства.

ПРЕИМУЩЕСТВА ВТБ ЛИЗИНГ



ВТБ Лизинг – крупнейшая лизинговая компания в России, является частью Корпоративно-инвестиционного бизнеса Группы ВТБ – лидера на рынке инвестиционно-банковских услуг в России.



Мы финансируем:

- Легковой, коммерческий, грузовой автотранспорт
- Спецтехника и самоходные машины
- Железнодорожный транспорт
- Оборудование для нефтегазовой отрасли
- Технологическое оборудование
- Недвижимость



Наши возможности:

- Реализация сложноструктурированных сделок с участием любого продукта Корпоративно-инвестиционного бизнеса Группы ВТБ
- Финансовый и операционный лизинг
- Работа со всеми B2B сегментами от индивидуальных предпринимателей до крупных корпораций



Команда профессионалов ГК ВТБ Лизинг помогает своим клиентам осуществлять сделки любой сложности в 60 регионах России, а также в Ирландии, на Кипре и Белоруссии.

Мы работаем напрямую с автопроизводителями и готовы предлагать взаимовыгодные условия лизинга в ответ на ваши особые потребности.



ХОТИТЕ УЗНАТЬ, КАКИЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫГОДЫ ОТ ЛИЗИНГА ПОЛУЧИТ ВАША КОМПАНИЯ?

Обратитесь в ВТБ Лизинг:

[Заявка на консультацию](#)

8 800 551 19 18

