SF EDUCATION

Налоги в РФ: Упрощенная система налогообложения

Лизинг

1.1. Учет у лизингополучателя

Лизинговые платежи

Учет входящего НДС у лизингополучателя зависит от применяемого объекта налогообложения и ставки НДС:

- *объект обложения УСН «Доходы»*

✓ При применении освобождения или пониженных ставок (5%, 7%) вычет НДС по лизинговым платежам не применяется (подп. 8 п. 2 ст. 170 НК РФ), в расходах его учесть нельзя (п. 1 ст. 346.18 НК, п. 11 Порядка заполнения, утв. приказом ФНС от 07.11.2023 № ЕА-7-3/816@).

✓ При применении основных ставок (20%, 10%) НДС можно заявить к вычету (пп. 1 п. 2 ст. 171 НК РФ) в момент перечисления лизинговых платежей лизингодателю.

- объект обложения УСН «Доходы-Расходы»

✓ При применении освобождения или пониженных ставок (5%, 7%) вычет НДС по лизинговым платежам не применяется (подп. 8 п. 2 ст. 170 НК РФ), входной НДС учитывается в расходах в момент перечисления лизинговых платежей лизингодателю (пп. 8 п. 1 ст. 346.16 НК РФ).

✓ При применении основных ставок (20%, 10%) НДС можно заявить к вычету (пп. 1 п. 2 ст. 171 НК РФ) в момент перечисления лизинговых платежей лизингодателю.

Лизинговые платежи можно учесть в расходах, если применяется объект «доходы-расходы» (подп. 4 п. 1 ст. 346.16 НК), при этом затраты по лизингу должны удовлетворять требованиям, предъявляемым к расходам, которые учитываются при налогообложении прибыли (п. 2 ст. 346.16 и п. 1 ст. 252 НК).

Момент признания в расходах – после получения услуги по лизингу и перечисления

оплаты лизингодателю (п. 2 ст. 346.17 НК).

Если лизинговые платежи уплачиваются авансом, то учитываются они после завершения оплачиваемого периода.

По общему правилу на дату перечисления аванса расход не отражается. Учесть перечисленный поставщику аванс можно после того, как будут исполнены обязательства по оказанным услугам (выполненным работам).

Основание: п.2 ст.346.17 НК РФ, Письма Минфина РФ от 30.03.2012 N 03-11-06/2/49, от 12.11.2020 №03-11-11/98678, от 20.05.2019 №03-11-11/36060.

Выкуп у лизингодателя лизингового имущества

Если лизинговый платеж включает выкупную стоимость, то сумму такой стоимости учитывать в расходах у лизингополучателя нельзя, она учитывается как аванс до момента выкупа имущества и перехода права собственности на него.

Основание: Письмо Минфина России от 13.02.2019 N 03-15-06/8733

Порядок учета выкупной стоимости зависит от того, как будет учтено имущество после выкупа:

- ✓ Амортизируемое основное средство. В этом случае расходы на выкуп основного средства учитываются равными частями в течение года после того, как имущество учтено как собственное и оплачено.
- ✓ Товаром для перепродажи, если планируется его реализовать. В этом случае выкупная стоимость учитывается в расходах после того, как она оплачена лизингодателю и право собственности перешло от лизингополучателя к покупателю.
- ✓ Иное имущество. В этом случае выкупная стоимость учитывается в составе материальных расходов после того, как имущество оплачено и перешло в собственность лизингополучателя.

Расходы на ремонт лизингового имущества у лизингополучателя

На объекте «доходы-расходы» в расходах можно учесть затраты на ремонт лизингового имущества, проведенный лизингополучателем, с учетом следующего:

- ✓ Если ремонтируется основное средство, то затраты отражаются в составе расходов на ремонт основных средств.
- ✓ Если ремонтируется имущество, которое не относится к основным средствам, то

затраты учитываются как материальные расходы.

- ✓ Если ремонт проводится силами своих сотрудников, то такие затраты учитываются в расходах на оплату труда.

Входной НДС учитывается после оплаты отдельно от стоимости работ по ремонту в случае, если налогоплательщик освобожден от уплаты НДС или применяет пониженные ставки 5% или 7% (пп. 8 п. 1 ст. 346.16 НК). Если налогоплательщик применяет стандартные ставки НДС (10%, 22%), то НДС с расходов на ремонт лизингового имущества принимается к вычету.

- ✓ Согласно другой позиции Минфина, входной НДС учитывается после оплаты в стоимости работ по ремонту, в случае, если налогоплательщик освобожден от уплаты НДС или применяет пониженные ставки (5%, 7%).

(письма Минфина от 26.05.2025 № 03-11-09/51466 и от 26.07.2024 № 03-07-07/69907, подпункт 2 пункта 17 письма ФНС от 17.10.2024 № СД-4-3/11815@).

Пример

Компания «В» использует УСН «Доходы-расходы». В феврале 20ХХ года компания произвела ремонт оборудования, взятого по договору лизинга. Для этого в том же месяце была закуплена деталь стоимостью 36.000 руб. в т.ч. НДС 22% и собственными силами установлена на оборудование. Заработная плата рабочих занятых в ремонте оборудования составила 17.000 руб., страховые взносы 5.100 руб.

Известно, что Компания «В» применяет ставку НДС 7%.

Определите порядок учета затрат по ремонту оборудования в феврале 20ХХ года.

Решение:

В расходах на ремонт основных средств компания отразит

36.000х100/122= 29.508,20 руб.

В расходах на заработную плату компания отразит

Т.к. деталь была оплачена, то входной НДС 6.491,80 руб. компания отразит отдельно от стоимости работ по ремонту.

1.2. Учет у лизингодателя

Лизинговые платежи

Суммы лизинговых платежей лизингодатель учитывает в составе доходов на дату поступления денежных средств на расчетный счет независимо от объекта налогообложения «доходы» или «доходы-расходы».

Если суммы выкупа имущества предусмотрены в лизинговых платежах, то такие суммы также учитываются в составе доходов на дату поступления денежных средств.

Основание: Письмо Минфина России от 04.08.2017 N 03-11-11/49896

Покупка лизингового имущества

Затраты на покупку предмета лизинга можно учесть, если применяется объект «доходы-расходы».

Затраты учитываются с учетом следующего:

- ✓ Как расходы на приобретение основных средств, если предмет лизинга признается амортизируемым имуществом. Если в дальнейшем лизингодатель планирует продать предмет лизинга, то налоговую базу необходимо пересчитать по аналогии с реализацией собственных основных средств. Входной НДС и расходы, связанные с приобретением основного средства (доставка, пошлины, хранение и др.), учитываются в стоимости этого основного средства в случае, если налогоплательщик освобожден от уплаты НДС или применяет пониженные ставки (5%, 7%). Если налогоплательщик применяет стандартные ставки НДС (10%, 22%), то НДС с расходов на ремонт лизингового имущества принимается к вычету.
- ✓ Как расходы на товары для перепродажи, если договор лизинга предусматривает выкуп. В этом случае расходы на приобретение учитываются после фактической оплаты и перехода права собственности на объект лизингополучателю.
- ✓ Как материальные расходы, если имущество не относится к амортизируемому.

Расходы по доставке и другие затраты, связанные с передачей имущества лизингополучателю, можно учесть сразу после оплаты, как расходы, связанные с перепродажей.

Как учесть расходы на покупку объекта лизинга, если он приобретен на объекте «доходы», а реализован на объекте «доходы-расходы»?

Если объект лизинга куплен в периоде применения УСН «доходы», а реализован лизингополучателю в период применения УСН «доходы-расходы», учесть расходы на покупку объекта лизинга нельзя.

Основание: Письмо Минфина России от 20.11.2019 N 03-11-11/89681

SF EDUCATION

Расходы на страхование объекта лизинга

При УСН «доходы» нельзя учесть расходы по страхованию имущества.

При УСН «доходы-расходы» можно учесть расходы на обязательное страхование имущества.

С 2026 года на УСН «доходы-расходы» можно учесть затраты на добровольное страхование имущества при соблюдении условий:

- расходы экономически обоснованы, документально подтверждены, связаны с ведением предпринимательской деятельности и направлены на получение дохода (п.п. 45 п. 1 ст. 346.16 НК РФ, ст. 252 НК РФ).

Страховое возмещение, полученное в результате наступления страхового случая, учитывается в доходах на дату поступления средств.

Ремонт объекта лизинга

Расходы на ремонт учитывает сторона (лизингодатель или лизингополучатель), которая должна ремонтировать объект согласно условиям договора.

Расходы учитываются, если одновременно выполняются условия:

- ✓ Работы выполнены и подписан Акт
- ✓ Работы оплачены

Выкуп имущества лизингополучателем

Оплата за продаваемое имущество учитывается в доходах на дату поступления денежных средств лизингодателю.

Пример

Компания «С» в октябре 20ХХ года заключила договор лизинга на приобретение автомобиля. Имущество согласно договора находится на балансе лизингодателя. Компания «С» приобрела два полиса ОСАГО стоимостью 30.000 руб. и КАСКО стоимостью 100.000 руб.

Определите сумму расходов, которую компания сможет принять в налоговом учете по страхованию автомобиля, если известно, что она применяет УСН «Доходы-Расходы».

Решение:

Компания сможет отразить в учете расходы по страхованию 130.000 руб. Расходы на КАСКО не предусмотрены ст.346.16 НК РФ, однако, с 01.01.2026 г. перечень расходов, принимаемых при расчете единого налога при УСН стал открытым.