

**Порядок учета процентов по кредитам, полученным для приобретения предметов
лизинга при учете предмета лизинга на балансе лизингодателя.**

Налоговый кодекс РФ в ст. 265 указывает, что проценты по полученным кредитам (вне зависимости от их целевого назначения – на приобретение амортизируемого имущества либо для иных производственных целей) являются внереализационными расходами и включаются в расчет налога на прибыль текущего периода.

Законодательство о бухгалтерском учете не так однозначно, как налоговое законодательство регламентирует данный вопрос.

Порядок учета процентов по кредитам, полученным для приобретения внеоборотных активов (основных средств, доходных вложений в материальные ценности) регламентируется двумя основными нормативными актами:

- 1) Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденного Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 года № 26н, в соответствии с п.2 которого установленные в нем нормы применяются также в отношении доходных вложений в материальные ценности;
- 2) Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01», утвержденным Приказом Минфина РФ от 02 августа 2001 года № 60н.

Пункт 8 Положения по бухгалтерскому учету основных средств указывает, что проценты, начисленные до принятия основного средства на учет, включаются в первоначальную стоимость основного средства и, значит, списываются на расходы не в текущем отчетном периоде, а через амортизационные отчисления.

Пункт 12 Положения по бухгалтерскому учету кредитов и займов указывает, что проценты по займам и кредитам являются затратами текущего периода и включаются в первоначальную стоимость только инвестиционных активов, требующих длительного срока приобретения (изготовления).

Из приведенных извлечений видно, что на вопрос о порядке учета процентов по кредитам два указанных Положения по бухгалтерскому учету (равные по юридическому статусу нормативные акты) дают прямо противоположный ответ. Положение по бухгалтерскому учету основных средств обязывает включать проценты в первоначальную стоимость предметов лизинга, Положение по бухгалтерскому учету займов и кредитов – списывать на расходы текущего периода (срок приобретения предметов лизинга лизингодателем нельзя признать длительным, поэтому предметы лизинга не являются инвестиционными активами, и, значит, проценты не включаются в их первоначальную стоимость).

На наш взгляд при решении вопроса о порядке бухгалтерского учета процентов по кредитам, полученным для приобретения предметов лизинга, необходимо использовать нормы Положения по бухгалтерскому учету кредитов и займов (то есть учитывать их в составе расходов текущего периода) в силу следующих доводов:

Юридический аспект.

Дата вступления в силу Положения по учету кредитов и займов более поздняя, чем дата вступления в силу Положения по бухгалтерскому учету основных средств, следовательно, Положение по учету кредитов и займов имеет большую юридическую силу.

Экономический аспект.

Предметы лизинга являются самостоятельными объектами бухгалтерского учета, именуемые «доходные вложения в материальные ценности» (при наличии условия в договоре лизинга о том, что они учитываются на балансе лизингодателя). Нормы Положения по бухгалтерскому учету основных средств применяются при организации учета предметов лизинга постольку, поскольку

иными нормативными актами, регламентирующими бухгалтерский учет не урегулированы вопросы учетной работы предметов лизинга. В данной ситуации вопрос о порядке учета процентов по кредитам однозначно регламентируется Положением по учету займов и кредитов, и нормы Положения по бухгалтерскому учету основных средств не являются необходимыми.

Организационный аспект.

При допущении условия, что вопрос о порядке учета процентов по кредитам, полученным для приобретения предметов лизинга необходимо решать посредством применения норм Положения по бухгалтерскому учету основных средств, то есть учитывать их в первоначальной стоимости предметов лизинга, резко возрастет трудоемкость учетной работы, поскольку в этом случае придется организовывать учет разниц между данными налогового учета (где проценты являются расходами текущего периода) и данными бухгалтерского учета (капитальными вложениями).

Также придется решать вопрос о балансе между трудозатратами на организацию учетной работы по учету упомянутых разниц и вопросом о существенности ошибки в бухгалтерской отчетности, составленной исходя из предписаний норм Положения по учету займов и кредитов (при допущении, что необходимо было все же составлять бухгалтерскую отчетность в соответствии с нормами Положения по бухгалтерскому учету основных средств).

Повлияет ли Определение Конституционного Суда № 169 – О от 08.04.2004 года на расчеты с бюджетом по НДС?

Подход к решению вопросов о вычете НДС, провозглашенный Конституционным судом, является новым по отношению к общепринятой практике. На данный момент мы не знаем каких-либо примеров из практики общения с налоговыми органами, подтверждающих либо опровергающих данное утверждение Конституционного Суда.

По нашему мнению, содержащаяся в Определении КС РФ № 169-О от 8.04.2004 г. трактовка норм ст. 171 НК РФ не вполне соответствует содержанию соответствующих положений действующего налогового законодательства РФ, что в определенной мере подтверждается наличием по указанному вопросу особого мнения судьи КС РФ Кононова А.Л. Однако в целях минимизации налоговых рисков налогоплательщику, по нашему мнению, следует рассмотреть вопрос о необходимости приведения применявшегося ранее порядка исчисления НДС в соответствие с подходом КС РФ, отраженным в указанном определении.

Определение Конституционного Суда № 169-О может оказать существенное влияние на Ваши расчеты с налоговыми органами по НДС в том случае, если практика Ваших взаимоотношений с налоговыми органами основана на добросовестном возврате налоговыми органами сумм НДС, предъявленных Вами к вычету в момент приобретения предметов лизинга. В этом случае до появления указанного выше Определения Конституционного Суда у Вас имелся в наличии источник дополнительных оборотных средств.

На основании Определения Конституционного суда налоговые органы могут приостановить практику возврата НДС, предъявленного к вычету при приобретении предмета лизинга, до момента погашения кредита, полученного для приобретения предмета лизинга.

Данное Определение Конституционного Суда также может оказать существенное влияние на Ваши расчеты по НДС в том случае, если Ваша практика общения с налоговыми органами основана на том, чтобы «отражать причитающиеся Вам суммы НДС в счет будущих платежей по НДС».

Поскольку источником средств для погашения кредита будут лизинговые платежи, поступление которых связано с начислением НДС к уплате в бюджет, начисление НДС к уплате в бюджет, погашение кредита и, как следствие, возмещение НДС будут осуществляться параллельно по мере исполнения сторонами договора лизинга. При этом в каждом налоговом периоде будет возникать задолженность перед бюджетом по НДС, величина которой будет зависеть от доли лизинговых платежей, направляемых на погашение кредита. Крупные суммы НДС к вычету, как это

происходило до появления Определения Конституционного Суда, исчезнут. Таким образом, если лизинговые платежи направляются на погашение кредита не в полном объеме, возникает смещение исходящих денежных потоков во времени, связанное с уплатой НДС в бюджет в случае отражения причитающихся к возмещению сумм НДС «в счет будущих платежей по НДС».

Поясним наши доводы на условном примере:

Расчеты по НДС до появления Определения № 169-О

Первоначальная стоимость предмета лизинга - 1 180 у.е., в том числе НДС, подлежащий уплате поставщику предмета лизинга – 180 у.е.

Сумма лизинговых платежей по договору лизинга 2 360 у.е., в том числе НДС – 360 у.е.

А. При наличии практики возврата налоговыми органами сумм НДС на расчетный счет динамика расчетов по НДС у лизингодателя будет выглядеть следующим образом:

1. После приобретения и оплаты предмета лизинга (до начала поступления лизинговых платежей) возникает задолженность бюджета перед лизингодателем в сумме 180 у.е. (НДС к вычету).

2. После выполнения соответствующих контрольных процедур налоговые органы возвращают на расчетный счет 180 у.е.,

3. В течение срока действия договора лизинга лизингодатель получает от лизингополучателя НДС в сумме 360 у.е., который начисляет к уплате в бюджет.

4. Итого уплачено НДС – 360 у.е. налоговым органам.

Б. Практика общения с налоговыми органами основана на том, чтобы «отражать причитающиеся Вам суммы НДС в счет будущих платежей по НДС»

1. После приобретения и оплаты предмета лизинга (до начала поступления лизинговых платежей) возникает задолженность бюджета перед лизингодателем в сумме 180 у.е. (НДС к вычету).

2. В течение срока действия договора лизинга лизингодатель получает от лизингополучателя НДС в сумме 360 у.е., который начисляет к уплате в бюджет.

3. Итого уплачено НДС – 180 у.е. налоговым органам и 180 у.е. – поставщику предмета лизинга, всего – 360 у.е.

После появления Определения Конституционного Суда № 169-О Ваша **общая задолженность** по НДС в ходе исполнения договора лизинга составит так же 360 у.е. (то есть Ваши расчеты не изменятся), с той разницей, что:

- действия налоговых органов, указанные в п.2 варианта А (возврат НДС на расчетный счет) не будут осуществлены;

- в зависимости от финансовой политики может измениться график исходящих денежных потоков по НДС (при равномерном погашении суммы займа пропорционально сумме поступивших лизинговых платежей налоговые обязательства налогоплательщика по НДС за каждый налоговый период составят 50% (2360 у.е./ 1180 у.е.) НДС, включенного в лизинговые платежи).

2. Рекомендуем Агенту указать реквизиты платежного поручения, посредством которого Принципал оплатил авансом стоимость приобретаемого имущества Поставщику данного имущества (подпункт 4, пункта 5 ст. 169 НК РФ).

Подтверждение правомерности вычета НДС здесь будет основано на совокупности документов, оформляющих процесс приобретения имущества: договор агентирования, заключенный между Принципалом и Агентом и отчеты Агента о выполнении поручения, договор купли-продажи имущества, заключенный между Агентом и Поставщиком имущества, накладные (акты приемки-передачи и т.п.) на передачу имущества Поставщиком Агенту. В указанных документах должна иметь место точная идентификация приобретаемого имущества.

При наличии указанных документов и при соблюдении условия об идентификации приобретаемого имущества, его оплаты, и наличия правильно оформленных счетов-фактур налоговые риски у Принципала будут отсутствовать.

3. Порядок, при котором составление счетов-фактур осуществляется Агентом в течение 5 дней с момента составления отчета Агента, соответствует нормам НК РФ. Порядок, при котором

счета-фактуры составляются Агентом не позднее 5 дней с даты отгрузки продукции Поставщиком – не соответствуют нормам НК РФ.

Несоблюдение порядка составления счетов-фактур, установленного НК РФ, может нарушить принцип временной определенности отражения фактов хозяйственной деятельности (принцип начисления) как для целей бухгалтерского учета, так и целей налогообложения.

Основанием для отражения операций по приобретению имущества у Принципала являются отчеты Агента. Насколько своевременно они составляются – вопрос организации документооборота между Принципалом и Агентом.

Налоговые последствия, которые могут возникнуть в связи с несвоевременным отражением операций по приобретению имущества, связаны с более ранним, чем предусмотрено НК РФ, вычетом сумм НДС, уплаченных Поставщику имущества (без учета Определения Конституционного Суда № 169-О).

4. Договор агентирования, отчеты Агента, договор купли-продажи продукции между Агентом и Поставщиком, первичные документы (накладные и т.п.), свидетельствующие о передаче продукции Агенту Поставщиком.

5. В соответствии со ст. 359 и ст. 361 НК РФ сумма транспортного налога определяется исходя из технических характеристик транспортных средств (мощность двигателя и принадлежность к определенной группе транспортных средств).

Исходя из смысла поставленного Вами вопроса, затруднения при расчете транспортного налога возникают при определении принадлежности транспортного средства к определенной группе транспортных средств.

На наш взгляд при решении вопроса о принадлежности транспортного средства к определенной группе необходимо руководствоваться информацией, которая содержится в паспорте транспортного средства (строка 3).

Пункт 22 Методических рекомендаций по применению главы 28 «Транспортный налог», утвержденных Приказом МНС РФ от 09 апреля 2003 года № БГ-3-21/177, содержит мнение налоговых органов по этому вопросу. Мнение налоговых органов совпадает с нашей позицией, указанной в предыдущем абзаце.