



ЛИЗИНГ – ЭТО ВЫГОДНО!

- Какие налоговые режимы есть в РФ
- Налоговые преимущества сделки лизинга
- Как рассчитывать НДС, экономию по налогу на прибыль при ОСН и УСН

www.sberleasing.ru
8 (800) 100-02-41



Режимы налогообложения РФ

Основная система
налогообложения

Специальные
налоговые режимы

ЕНВД

ЕСХН

УСН (УСНО)

ПСН

- 6%
- 15%

Основная система налогообложения

Виды налогов (ОСН)

Общая (основная) система налогообложения – это система налогообложения, при которой предприниматель платит все необходимые налоги, сборы, платежи, если он не освобожден от их уплаты, а также ведет бухгалтерский и налоговый учет.

Федеральные налоги и сборы

- НДС
- Налог на прибыль
- НДФЛ
- Государственная пошлина
- Налог на добычу полезных ископаемых
- Водный налог

Региональные налоги и сборы

- Налог на имущество
- Транспортный налог
- Налог на игорный бизнес

Местные налоги и сборы

- Земельный налог

Налог на добавленную стоимость

Налог, который взимается с предприятий на сумму прироста стоимости товара или услуги, вычисляемую в виде разницы между выручкой от их реализации и себестоимостью этих товаров и услуг.

Как рассчитывается?

Сумма налога

К уплате в бюджет

=

Исходящий
НДС

-

Входящий
НДС

Сумма НДС в составе реализованной продукции/ оказанных услуг.

Сумма НДС в составе закупленной продукции/ оказанных услуг)

Особенности лизинга

Услуги лизинговой компании облагаются НДС.

НДС в составе лизинговых платежей подлежит вычету и остается в бизнесе.

Сравнительный анализ

принятия НДС к зачету при покупке ТС за собственные средства, кредит, лизинг

1 000 000 рублей

Стоимость автомобиля

Собственные средства

Сумма покупки:
1 000 000 ₽

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

166 666, 66 ₽
Сумма к вычету

Принимается к вычету
единовременно сразу после
приобретения

Кредит

Сумма платежей:
1 300 000 ₽

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

166 666, 66 ₽
Сумма к вычету

Принимается к вычету
единовременно сразу после
приобретения

Лизинг

Сумма платежей:
1 300 000 ₽

НДС в составе цены
 $1\,300\,000 / 120 * 20 =$

216 666, 66 ₽
Сумма к вычету

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

Налог на прибыль организации

Налог, который взимается с предприятий на сумму прироста стоимости товара или услуги, вычисляемую в виде разницы между выручкой от их реализации и себестоимостью этих товаров и услуг.

20%

ставка налога

Как рассчитывается?

Сумма налога

К уплате в бюджет

=

Доходы
(без НДС)

-

Расходы
(без НДС)

Ежеквартально

не позднее 28 числа месяца, следующего за истекшим кварталом

Ежемесячно

не позднее 28 числа месяца, следующего за истекшим месяцем

Сравнительный анализ

экономии по налогу на прибыль за 1 год

1 000 000 рублей

Стоимость автомобиля. 3 группа амортизации

Собственные средства

Сумма покупки:
1 000 000 ₽

При обычной покупке Основного Средства (ОС) компания относит к ежемесячным расходам сумму амортизации

Расходы:
амортизация за 1 год
 $(1\,000\,000 / 120 * 20) / 36 + 1 \text{ мес.} * 12 \text{ мес.}$

270 270, 26 ₽

Экономия
по налогу на прибыль за
год: $270\,270, 26 * 20\% =$

54 054 ₽

Кредит

Сумма платежей:
1 300 000 ₽

При покупке ТС в кредит сумма расходов по налогу на прибыль складывается из двух составляющих:
Амортизация + Проценты по кредиту

Расходы:
амортизация + % по кредиту $(1\,000\,000 / 120 * 100) / 36 \text{ мес.} + 1 \text{ мес.} * 12 + 300\,000 \text{ руб.} =$

570 270, 27 ₽

Экономия
по налогу на прибыль за год:
 $570\,270, 27 * 20\% =$

114 054 ₽

Лизинг

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 ₽

Упрощенная система налогообложения

Упрощенная система налогообложения (УСН)

Специальный налоговый режим, направленный на снижение налоговой нагрузки на представителей малого и среднего бизнеса, а также облегчение и упрощение ведения налогового и бухгалтерского учета

УСН

6%

Упрощенный налог по ставке 6% уплачивается с доходов

15%

Упрощенный налог по ставке 15% уплачивается с разницы «Доходы-Расходы»

При применении УСН не уплачиваются:

- ⊗ Налог на прибыль организаций / НДФЛ – предпринимателей
- ⊗ Налог на имущество
- ⊗ НДС

Упрощенная система налогообложения 6%

Налоговой базой при УСН с объектом «доходы», является **денежное выражение всех доходов без учета произведенных расходов**

Пример:

За год организация получила доходы в размере 44 235 285 ₽

Налог:

$44\,235\,285 * 6\% = 2\,654\,117,1 \text{ ₽}$



С этой суммы
уплачивается налог
по ставке 6%

ВАЖНО

Для организаций и ИП, применяющих УСН «Доходы» 6%, отсутствуют налоговые льготы как от лизинга, так и от других видов приобретения, так как нет учета расходов. **Но существует много нефинансовых преференций при финансировании через СберЛизинг.**

Упрощенная система налогообложения 15%

Налоговая
база

=

Доходы

-

Расходы

Расчет

=

Налоговая
база

×

Ставка налога

15%

Ставка налога
может быть снижена
региональными законами до 5%

Календарный год

Налоговый период

Авансовые платежи

Учитываются по итогам
каждого квартала

Сравнительный анализ

экономии по УСН (15%) за 1 год

1 000 000 рублей

Стоимость автомобиля. 3-я АГ, СПИ – 3 года

Собственные средства

Сумма покупки:
1 000 000 ₽

Расходы:
стоимость ТС

Экономия
по УСН за год: $1\,000\,000 * 15\% =$
150 000 ₽

Кредит

Сумма покупки:
1 300 000 ₽

Расходы:
стоимость ТС+%

Экономия
по УСН за год: $1\,300\,000 * 15\% =$
195 000 ₽

Лизинг

Сумма покупки:
1 300 000 ₽

Расходы:
общая сумма договора лизинга

Экономия
по УСН за год: $1\,300\,000 * 15\% =$
195 000 ₽

Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)

Единый сельскохозяйственный налог

ЕСХН — это налоговый режим для производителей, которые работают в растениеводстве, животноводстве, лесном и сельском хозяйствах.

$$\text{Налоговая база} = \text{Доходы} - \text{Расходы и убытки прошлых лет}$$

$$\text{Расчет налога} = (\text{Доходы} - \text{Расходы}) \times 6\%$$

Сроки уплаты
Дважды в год:

До 25 июля
текущего года
авансовый платеж
по итогам первого
полугодия

До 31 марта
следующего года
платеж по итогам года

Ставка налога

6%

Этот режим освобождает ИП и компании от уплаты нескольких налогов:

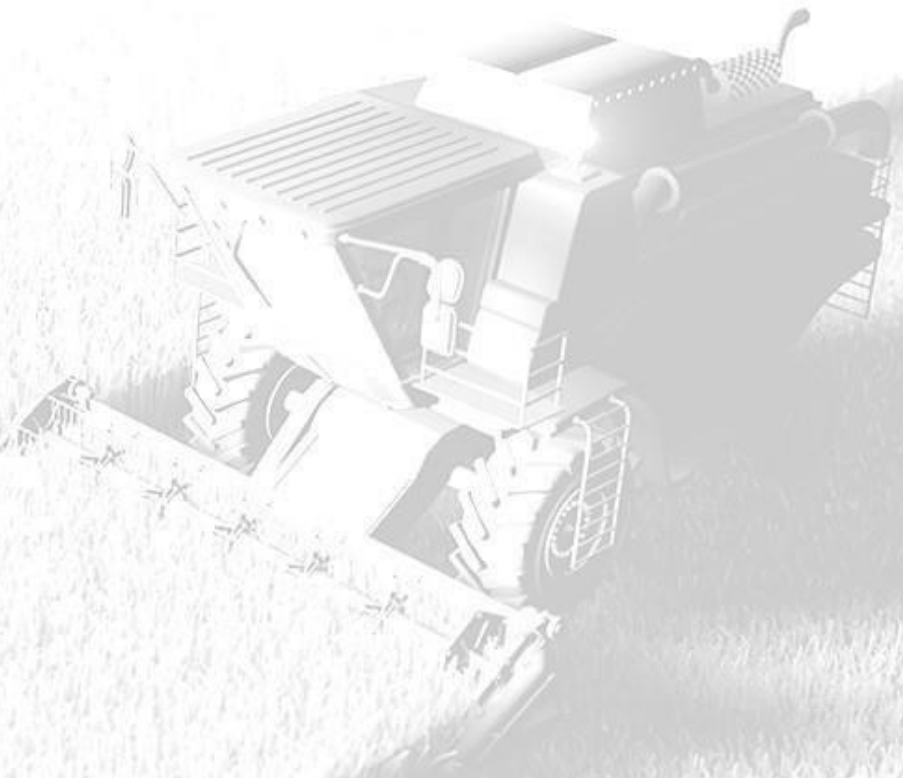
- ⊗ Налога на прибыль. Исключение — налог на дивиденды и некоторые виды долговых обязательств для ООО
- ⊗ НДФЛ для ИП
- ⊗ Налога на имущество, если оно используется в сельскохозяйственном бизнесе

Ключевые выводы

Налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов

$$\text{Сумма налога} = (\text{Доходы} - \text{Расходы}) \times 6\%$$

С 1 января 2019 года налогоплательщики ЕСХН признаются налогоплательщиками НДС. Налогоплательщики, применяющие ЕСХН, имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС в соответствии с п. 2 ст. 145 НК РФ (2-ой абзац).



Единый налог на временный доход (ЕНВД)

Единый налог на временный доход

Специальный налоговый режим, который могут применять индивидуальные предприниматели и организации в отношении определённых видов деятельности

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

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.

ВАЖНО:

Для организаций и ИП, применяющих ЕНВД, отсутствуют налоговые льготы как от лизинга, так и от других видов приобретения.

Но есть много нефинансовых бонусов при оформлении лизинга в СберЛизинге.

На ЕНВД не уплачиваются:

- ✗ НДФЛ (для ИП)
- ✗ Налог на прибыль (для организаций)
- ✗ НДС (кроме экспорта)
- ✗ Налог на имущество (исключая объекты, налоговая база которых определяется как их кадастровая стоимость).

Патентная система налогообложения (ПСН)

Патентная система налогообложения (ПСН)

Суть этого льготного налогового режима заключается в получении специального документа — патента, который дает право на осуществление определенной деятельности.

Основные преимущества

- Сравнительно невысокая (но далеко не всегда!) стоимость патента.
- Возможность выбрать срок действия патента – от 1 до 12 месяцев.
- Возможность приобрести несколько патентов в разных регионах или на разные виды деятельности.
- Нет налоговой отчетности в виде декларации, а значит, нет и бюрократических проволочек, связанных с ее сдачей и последующей проверкой.

Ограничения

- Патент могут приобретать только индивидуальные предприниматели, организации на этом режиме работать не могут.
- Виды деятельности, которые можно осуществлять на патенте, ограничены услугами и розничной торговлей в небольших магазинах.
- Средняя численность не должна превышать 15 человек, при этом учитываются все виды предпринимательской деятельности, которыми занимается ИП.
- По каждому патенту надо вести специальную книгу учета доходов для этого режима. Доходы от деятельности по всем полученным предпринимателем патентам не должны превышать лимит в 60 млн рублей в год.

ВАЖНО:

Для организаций и ИП, применяющих ПСН, отсутствуют налоговые льготы как от лизинга, так и от других видов приобретения.

Но есть много нефинансовых бонусов при оформлении лизинга в СберЛизинге.

Итоговые преимущества лизинга

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

- Зачет НДС от ДЛ
- Оптимизация налога на прибыль от суммы (ДЛ-НДС)

- Зачет НДС от ТС (ДКП)
- В налоговом учете на расходы относится только амортизация ОС

- 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

Ключевые выводы по налоговым преимуществам лизинга

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 через СберЛизинг.**

Преимущества сделки лизинга

- 1** Упрощенные требования к лизингополучателю
- 2** Лизинговое имущество свободно от претензий кредиторов лизингополучателя
- 3** Упрощение или отсутствие требований по дополнительному обеспечению
- 4** Техника, предоставляемая в лизинг, не является залоговой
- 5** Оба ключа передаются клиенту на период пользования лизингом
- 6** Возможность приобретения автотранспорта при отсутствии у лизингополучателя автохозяйства

Преимущества оформления лизинга в СберЛизинге

СберЛизинг – один из лидеров рынка лизинга:

Сбербанк

Принадлежность к Группе Сбера – ведущей банковской Группе в РФ

30 лет

работы на рынке

> 29 000

клиентов

Широкая сеть отделений

Выгодные тарифы
и прозрачные условия сделки

Индивидуальный подход,
гибкие решения, передовые
технологии

Акции, скидки от партнеров

Отсутствие бюрократии
и бумажного документооборота

Предоставление лизинговых
услуг для разных отраслей
бизнеса

Не требуется обязательного
открытия расчетного счета и
перевода на него оборотных
средств

Работа по программам
государственного субсидирования

Спасибо за внимание!

www.sberleasing.ru 8 (800) 100-02-41