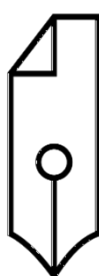


ДМИТРИЙ ШУМЕЙКО

20 САМЫХ БЕЗОПАСНЫХ СПОСОБОВ СНИЖЕНИЯ НАЛОГОВ | 2019 – 2020

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ К ВЫСТУПЛЕНИЮ НА БИЗНЕС-ФОРУМЕ

2019 \ МОСКВА



ШУМЕЙКО ^И
ПАРТНЕРЫ

КОНСАЛТИНГОВАЯ
КОМПАНИЯ

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. Основные риски при проверках налога на прибыль и НДС	5
1.1. Правила определения взаимозависимости лиц	5
1.2. Использование трансфертных цен	6
1.2.1. Контролируемые сделки	6
1.2.2. Уведомление о контролируемых сделках	7
1.2.3. Предоставление займов и поручительства	7
РАЗДЕЛ 2. Схемы по оптимизации налогообложения	8
2.1. Оптимизация налога на прибыль	8
2.1.1. Оптимизация налога на прибыль с помощью учетной политики	8
2.1.2. Оптимизация налога на прибыль с помощью резерва по сомнительным долгам	11
2.1.3. Оптимизация налога на прибыль с помощью резерва на ремонт	11
2.1.4. Оптимизация налога на прибыль с помощью резерва на оплату отпусков	12
2.1.5. Оптимизация налога на прибыль с помощью резерва предстоящих расходов на выплату вознаграждений	13
2.1.6. Налоговые расходы (на управление, маркетинг, роялти и др.)	14
2.1.7. Лицензионные платежи за товарный знак	14
2.2. Как увеличить чистые активы в случае убытка	15
2.2.1. Как учесть убыток при присоединении (слиянии) компании	15
2.2.2. Подарки	16
РАЗДЕЛ 3. Оптимизация НДС	17
3.1. Как сэкономить на НДС с помощью учетной политики	17
3.2. Оптимизация НДС с помощью договора о намерениях, задатка либо опциона	17
3.3. «Белая» схема — аккредитив	18
3.4. Оптимизация НДС при составлении договора займа	18
3.5. Оптимизация НДС при передаче активов	19
3.5.1. Вклады в уставный капитал	19
3.5.2. Реализация товаров по ставке НДС 10%	19
3.5.3. Толлинговая (давальческая) схема	20
3.6. Выделить контрагентов без «входного» НДС	20
3.7. Выделить операции необлагаемые НДС	21
3.8. Восстановить НДС принятый к вычету	22
3.9. Освобождение от НДС по статье 145 НК РФ	23
3.10. Агентский договор	23
3.11. Авансовые платежи	24
3.12. Потребительский кооператив	24
3.13. Штрафы и неустойки по договору	25
3.14. Вычет по предоплате, которую за вас внесла другая фирма	25
3.15. Переложить уплату налогов и пошлин на покупателя	26

3.16. Принимать к вычету НДС по старому счету-фактуре	26
3.17. Заменить продажу имущества на выплату дивидендов	27
3.18. Просто е товарищество.....	28
3.19. Посреднический договор	29
РАЗДЕЛ 4. Оптимизация НДС и налога на прибыль с помощью посреднических договоров	30
РАЗДЕЛ 5. Оптимизация «зарплатных» налогов	32
5.1. Повышение суммы зарплаты.....	32
5.2. Выдача дивидендов.....	32
5.3. Материальная помощь и подарки	33
5.4. Оптимизация путем перевода персонала на другое юридическое лицо.....	34
5.5. Оптимизация при заключении договоров подряда	35
5.6. Оплата услуг предпринимателей	36
5.7. Ученические договоры	36
5.8. Оформление авторских договоров.....	37
5.9. Отношения с самозанятыми.....	38
5.10. Оптимизация при выплате компенсации за использование личного авто.....	40
5.11. Оптимизация при выплате компенсации за разъездной характер работы.....	41
5.12. Возмещение сотрудникам ипотечных процентов и другие выплаты	42
5.13. Оптимизация при выплате выходных пособий	43
РАЗДЕЛ 6. Оптимизация налога на имущество	45
6.1. Оптимизация налога на имущество с помощью учетной политики	45
6.2. Оптимизация налога на имущество путем перевода основных средств на другое юридическое лицо	46
6.3. Передача имущества в ЗПИФ.....	47
РАЗДЕЛ 7. Оптимизация единого налога при упрощенной системе налогообложения.....	48
7.1. Оптимизация единого налога путем выбора объекта налогообложения.....	48
7.2. Оптимизация единого налога при переводе основных средств на консервацию	49
7.3. Оптимизация единого налога с помощью двух фирм на упрощенном режиме.....	49
РАЗДЕЛ 8. Транспортный налог.	50
РАЗДЕЛ 9. Оптимизация ЕНВД.....	51
РАЗДЕЛ 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ	52
Перечень государств (территорий) с которыми осуществляется обмен финансовой информацией	52
КАК ОРГАНИЗОВАТЬ СЕМИНАР ДМИТРИЯ ШУМЕЙКО.....	56

Стоимость и условия:.....	56
О лекторе:	56
Пригласить лектора.....	57

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПРИ ПРОВЕРКАХ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ И НДС

1.1. ПРАВИЛА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЗАИМОЗАВИСИМОСТИ ЛИЦ

Перечень оснований, по которым лица признаются взаимозависимыми, был значительно расширен (п. 2 ст. 105.1 НК РФ). Перечислим некоторые из них. Итак, взаимозависим признаются:

1) организации, если одна из них прямо и (или) косвенно участвует в другой. такого участия должна составлять более 25 процентов. Порядок определения доли пря и косвенного участия организаций и физлиц в других организациях регулируется ст. 1 НК РФ;

2) физлицо и организация, если физлицо прямо и (или) косвенно участвует в да организации. Доля участия также должна составлять более 25 процентов;

3) организации, если одно и то же лицо прямо и (или) косвенно участвует в организациях. Доля участия в каждой организации должна составлять более 25 процентов;

4) организация и лицо, которое уполномочено назначать или избирать единоличный исполнительный орган этой организации (не менее 50 процентов состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров этой организации);

5) физическое лицо, его супруг (супруга), родители (в том числе усыновители), дети, в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры, оп (попечитель) и подопечный. ФНС России в Письме от 23.04.2012 № ЕД-4-3/68 разъясняет, что после расторжения брака бывшие супруги, а также физлицо и родственники его бывшего супруга по общему правилу не признаются взаимозависимыми. Исключения предусмотрены п. п. 6 и 7 ст. 105.1 НК РФ.

Следует отметить, что организации и физлица вправе самостоятельно признать себя взаимозависимыми по любым другим основаниям, если особенности отношений между ними могут повлиять на какое-либо одно из следующих обстоятельств или на совокупность (п. 6 ст. 105.1 НК РФ):

- условия заключенных ими сделок;
- результаты заключенных ими сделок;
- экономические результаты их деятельности;
- экономические результаты деятельности представляемых ими лиц.

При этом, в целях взаимозависимости учитывается такое влияние, которое заключается в возможности одного лица определять решения, принимаемые другими лицами п. п. 1 6 ст. 105.1 НК РФ). По этим же-основаниям признать взаимозависимыми может суд (п. 7 ст. 105.1 НК РФ).

Однако, есть и рассуждения, что организации и физические лица, являющиеся сторонами сделки, вправе самостоятельно признать себя для целей налогообложения

взаимозависимыми лицами по иным, не указанным в п. 1 ст. 105.1 основаниям. Такие рекомендации даны в Письме Минфина России от 16.07.2013 № 03-01-18/27659, которое посвящено порядку признания организаций и физлиц взаимозависимыми.

1.2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТРАНСФЕРТНЫХ ЦЕН

Под трансфертным ценообразованием понимают реализацию товаров или услуг в рамках группы связанных между собой лиц по ценам, отличным от рыночных.

Существует риск проверки правильности применения цен по сделкам с указанными выше контрагентами с целью контроля за полнотой исчисления налогов.

1.2.1. КОНТРОЛИРУЕМЫЕ СДЕЛКИ

Контролируемые сделки — это те сделки, цены которых налоговые органы вправе проверить на соответствие рыночным:

1. В частности, с 2019 г. сделки между взаимозависимыми лицами (п. 2 ст. 105.14 НК РФ), относятся к контролируемым, если:

- стороны сделки применяют разные ставки по налогу на прибыль организаций (подп. 1 п. 2 ст. 105.14 НК РФ);
- одна из сторон сделки является плательщиком НДС, исчисляемого по налоговой ставке, выраженной в процентах. Одновременно предметом сделки должно быть добытое полезное ископаемое, признаваемое для указанной стороны объектом обложения НДС, при добыче которого применяется ставка, установленная в ст. 342 НК РФ в процентах (подп. 2 п. 2 ст. 105.14 НК РФ);
- среди сторон сделки есть плательщики ЕСХН или ЕНВД и лица, не уплачивающие эти налоги (подп. 3 п. 2 ст. 105.14 НК РФ);
- одна из сторон сделки освобождена от обязанностей налогоплательщика налога на прибыль организаций (подп. 4 п. 2 ст. 105.14 НК РФ).

При этом сумма доходов по данным сделкам за календарный год должна превышать 1 млрд руб. (п. 3 ст. 105.14 НК РФ).

2. К сделкам между взаимозависимыми лицами приравниваются, в частности, сделки между взаимозависимыми лицами, совершенные через посредников, когда конечные стороны сделки взаимозависимы. Контроль — с 60 млн. руб. (подп. 1 п. 1 ст. 105.14, п. 3 ст. 105.14 НК РФ).

3. Сделки в области внешней торговли товарами мировой биржевой торговли (подп. 2 п. 1 ст. 105.14 НК РФ). Предметом таких сделок должны являться товары, входящие в состав следующих товарных групп (п. 5 ст. 105.14 НК РФ):

- нефть и товары, выработанные из нефти;
- черные и цветные металлы;
- минеральные удобрения;
- драгоценные металлы и драгоценные камни.

Для данной категории сделок также установлена сумма доходов, при превышении которой сделки, совершенные с одним лицом, считаются контролируруемыми. Эта сумма должна составлять более 60 млн руб. за календарный год (п. 7 ст. 105.14 НК РФ).

Сделки, одной из сторон которых является лицо, зарегистрированное в офшорах (подп. 3 п. 1 ст. 105.14 НК РФ). Сумма доходов по таким сделкам также должна превышать 60 млн руб. за календарный год (п. 7 ст. 105.14 НК РФ).

Сделки между взаимозависимыми лицами, в которых одна из сторон не является налоговым резидентом Российской Федерации, признаются контролируемыми от суммы млн. руб. (п. 3 ст. 105.14 НК РФ).

1.2.2. УВЕДОМЛЕНИЕ О КОНТРОЛИРУЕМЫХ СДЕЛКАХ

По общему правилу уведомление о контролируемых сделках, совершенные в календарном году, необходимо представить в инспекцию не позднее 20 мая следующего за отчетным (п. 2 ст. 105.16 НК РФ).

1.2.3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМОВ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

Предоставление беспроцентного или льготного займа может негативно сказаться на деятельности фирмы-заимодавца. А именно: когда она сама получает кредиты или займы, и за это платит проценты.

В этом случае в соответствии со статьей 252 Налогового кодекса РФ заимодавец сможет учесть проценты при расчете налога на прибыль в части сумм, предоставленных по беспроцентному займу. Так как операция по предоставлению займа не будет направлена на получение дохода.

Также важно, что выдача процентного займа приведет к раздельному учету НДС.

И еще: выдача займов (подарков, взносов в уставный капитал) на сумму от 600 000 руб. будет проверяться службой финансового мониторинга согласно нормам Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ.

РАЗДЕЛ 2. СХЕМЫ ПО ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В этой части мы привели анализ основных налоговых схем, которые используют холдинговые компании, а также предприятия крупного и среднего бизнеса. Имейте в виду, что некоторые из них трактуются инспекторами, как способы уклонения от уплаты налогов. Подробнее юридические и налоговые риски использования налоговых схем описываются лектором устно во время семинара.

2.1. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

2.1.1. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ С ПОМОЩЬЮ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Приказ по учетной политике по налоговому учету поможет компании на вполне законных основаниях снизить платежи по налогу на прибыль.

В таблице мы привели основные элементы, которые отражают в учетной политике по налоговому учету в целях оптимизации налога на прибыль.

ЭЛЕМЕНТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	ОПИСАНИЕ
Метод определения доходов и расходов	Компании выгоден метод начисления, если она: ■ часто получает авансы; ■ имеет постоянную задолженность перед поставщиками и подрядчиками; ■ не предоставляет своим клиентам коммерческих кредитов и отсрочек; ■ хочет сократить трудовые затраты, так как при кассовом методе образуются дополнительные расхождения с бухгалтерским учетом отложенные налоговые активы и обязательства. Согласно требованиям ПБУ 18/02 бухгалтеру придется отражать их в учете и отчетности. А это значительно увеличит его работу. В противном же случае, фирме лучше вообще не платить налог на прибыль, а работать на упрощенной системе. Это позволит не только не вести бухгалтерский учет, но и сократить платежи в

	бюджет в разрезе налогов: на имущество, НДС. Да и налог с прибыли платить по меньшей ставке —1594 (или 694 с дохода).
Перечень прямых расходов и порядок их распределения на остатки незавершенного производства	Предприятие может определить его самостоятельно (п. 1 ст. 3 18 Налогового кодекса РФ). Однако включить все в расходы в состав косвенных вправе лишь организации, оказывающих услуги. Согласно пункту 2 статьи 318 Налогового кодекса РФ они могут вообще не считать незавершенное производство и списывать все расходы, как косвенные. Что же касается торговых фирм, то им предоставлен выбор: включать или нет сопутствующие расходы в стоимость товаров. Естественно, в целях минимизации налогообложения стоимость товаров выгоднее сделать как можно меньше. Однако если срок реализации небольшой, налоговую стоимость товаров целесообразно сравнить с бухгалтерской. Выбранный вариант нельзя менять в течение двух лет (ст. 320 Налогового кодекса РФ)
Способ начисления амортизации	В целях снижения налога на прибыль амортизации налогом учете лучше начислять нелинейным методом. Однако если ее величина незначительна — выгоднее сравнить метод начисления с применяемым в бухгалтерском учете.
Применение повышенной норм амортизации	По некоторым основным средствам (в том числе лизинговым) могут применяться повышенные нормы амортизации (п.259 Налогового кодекса РФ). Использование повышение норм также и в бухгалтерском учете позволит сократить платежи в бюджет по налогу на имущество.
Списание амортизационной премии	Организации имеют право на списание 1094 (3094 по основ средствам третьей-седьмой амортизационной групп первоначальной стоимости основных средств и (или) расходов понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружен частичной ликвидации основных

	средств (ст. 259 Налогового кодекса РФ). Обратите внимание: инспекторы не разрешают применять данную норму по отношению к основ средствам, переданным или полученным по договорам лизинга безвозмездно или в качестве вклада в уставный капитал. того, учтите: амортизационную премию нельзя использовать только для отдельных основных средств — ее применяю всем объектам.
Формирование резервов	Организации вправе создавать резервы: предстоящих расходов на ремонт в порядке, предусмотрен статьей 324 Налогового кодекса РФ; предстоящих расходов на оплату отпусков в порядке, предусмотренном статьей 324.1 Налогового кодекса РФ; - на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и п итогам работы за год в порядке, предусмотренном статьей 324.1 Налогового кодекса РФ; по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию продаваемой продукции (товаров) в порядке, предусмотрен статьей 267 Налогового кодекса РФ; - по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном статьей 266 Налогового кодекса РФ. Причем для сближения бухгалтерского и налогового учетов подобный порядок и право нужно отразить и в учетной политике по бухучету. На предприятиях оптовой торговли распространен резерв по сомнительным долгам

2.1.2. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ С ПОМОЩЬЮ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Предприятие с целью покрытия убытков по безнадежным долгам, равномерного распределения расходов и оптимизации налога на прибыль по результатам проведенной в конце предыдущего отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности создает резерв по сомнительным долгам.

Схема позволяет отсрочить уплату налога на прибыль в бюджет в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Порядок создания резерва по сомнительным долгам прописан в статье 266 Налогового кодекса РФ. В ней говорится, что сомнительным признается долг, не погашенный в срок, установленный договором, и необеспеченный залогом, поручительством или банковской гарантией. Создание резерва необходимо отразить в учетной политике по бухгалтерскому и налоговому учету.

Резерв следует формировать ежеквартально по окончании каждого отчетного (налогового) периода по результатам инвентаризации дебиторской задолженности. При этом сумма увеличения резерва по сравнению с предыдущим периодом списывается на внереализационные расходы, а сумма уменьшения — на внереализационные доходы.

Сомнительные долги можно включать в резерв в полном объеме при условии, что срок их образования свыше 90 дней, а сумма резерва не превышает 10 % от выручки отчетного или налогового периода (в т. ч. прошлого). Если же срок задолженности больше 45 дней, но равен или меньше 90 дней, уменьшить налогооблагаемую прибыль можно лишь на 50 % обязательства.

Для того чтобы в резерв можно было включить большую сумму задолженности, в договорах с покупателями лучше указывать срок оплаты — «в течение одного дня после поставки» либо на первое число отчетного периода. В этом случае у организации будет больше шансов, что на момент инвентаризации задолженности (последний день отчетного периода) пройдет более 90 дней.

Обратите внимание на такие нюансы: резерв могут создавать не все организации, а только те, которые определяют доходы и расходы методом начисления. Кроме того, в резерв можно включать не все обязательства дебиторов, а лишь долги за отгруженную продукцию (работы, услуги).

2.1.3. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ С ПОМОЩЬЮ РЕЗЕРВА НА РЕМОНТ

Предприятие с целью оптимизации налога на прибыль и равномерного распределения расходов создает резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств.

Порядок создания резерва отражен в статье 324 Налогового кодекса РФ. В кодекс говорится, что перед созданием резерва необходимо провести инвентаризацию основных средств и определить их первоначальную (восстановительную) стоимость по

состоянию и начало налогового периода, в котором будет формироваться резерв. Следует также составить смету на проведение ремонта и рассчитать норматив отчислений в резерв, исходя из периодичности осуществления ремонтов и их сметной стоимости. При этом предельная сумма резерва не должна превышать среднюю величину фактических расходов на ремонт за последние 3 года.

Создание резерва необходимо отразить в учетной политике по бухгалтерскому налоговому учету. При выполнении всех перечисленных условий Предприятие вправе списывать на расходы отчисления в резерв. Сумму фактических затрат на проведение ремонта организация будет покрывать за счет созданного резерва.

Если фактические затраты на ремонт основных средств в отчетном (налоговом) периоде превысят сумму созданного резерва, то остаток затрат необходимо включить в состав прочих расходов. И наоборот: если величина отчислений в резерв будет больше фактически: затрат на ремонт, сумму превышения следует отнести в состав доходов.

А как быть, если ремонт дорогостоящий и резерв необходимо формировать более чем в одном налоговом периоде? В этом случае остаток резерва по окончании года составит доходов включать не нужно. Конечно, закрепив данное право в учетной политике (п. 2 ст. 324 Налогового кодекса РФ).

В учетной политике целесообразно закрепить не только право создания резерва, но и величину норматива отчислений. Кроме того, учтите: произведенные расходы на все виды ремонтов основных средств в течение года следует списывать только за счет средств резерва.

Для основных средств, по которым будут осуществляться особо сложные и дорогие виды ремонта, можно определять сумму дополнительных отчислений в резерв. рассчитывают, исходя из общей стоимости ремонта по этим объектам, разделенной на количество лет, в перерывах между которыми производятся данные виды ремонта. Полученную величину нужно прибавить к сумме отчислений, определенной в общем порядке. Обратите внимание и на такой нюанс: резерв могут создавать не все организации, только те, которые определяют доходы и расходы методом начисления. Компании, исчисляющие налог кассовым методом, и «упрощенцы» резерв создавать не вправе.

2.1.4. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ С ПОМОЩЬЮ РЕЗЕРВА НА ОПЛАТУ ОТПУСКОВ

Предприятие с целью равномерного распределения расходов и оптимизации налога на прибыль создает резерв на оплату отпусков.

Порядок формирования резерва прописан в статье 324.1 Налогового кодекса РФ. Предприятие должно составить специальный расчет (смету), в котором отразить порядок определения размера ежемесячных отчислений в резерв. Сделать это нужно,

исходя из сведений о предполагаемой годовой сумме расходов на оплату отпусков, включая страховые взносы и взносы в ФСС России.

Кроме того, необходимо определить предельную сумму и ежемесячный процент отчислений в резерв. Процент отчислений можно рассчитать по следующей формуле:

Форма такого расчета (сметы) не установлена, поэтому бухгалтеру следует установить ее самостоятельно и закрепить в приложении к приказу по учетной политике.

На конец налогового периода следует провести инвентаризацию. Неиспользованные суммы резерва можно перенести на следующий период, закрепив создание нового резерва в учетной политике на следующий год.

Зачастую инспекторы требуют, чтобы налогоплательщики включали в состав внереализационных доходов недоиспользованные суммы резерва. При этом они руководствуются пунктом 3 статьи 324.1. Налогового кодекса РФ. Их позиция спорна.

2.1.5. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ С ПОМОЩЬЮ РЕЗЕРВА ПРЕДСТОЯЩИХ РАСХОДОВ НА ВЫПЛАТУ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Предприятие с целью равномерного распределения расходов и оптимизации налога на прибыль создает резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждений.

Порядок формирования резерва аналогичен тому, что прописан для резерва на оплату отпусков (п. 6 ст. 324.1 Налогового кодекса РФ). Следовательно, размер отчислений в резерв следует определять по формуле:

К сожалению, порядок формирования резерва на оплату отпусков не всегда подходит при создании данного резерва. Судите сами. Формирование резерва на оплату отпусков и непосредственно оплата отпусков осуществляются параллельно - в одном и том же месяце может производиться как начисление средств в резерв, так и выплата отпускных. В то время как вознаграждения в течение года за этот же год не выплачиваются, да и их размер, как правило, устанавливается только после того, как будут подведены итоги работы за год.

Как в этом случае правильно формировать резерв?

Бухгалтеру нужно провести инвентаризацию резерва по состоянию на 31 декабря. Величину резерва следует уточнить по количеству лиц, получающих вознаграждения, - в течение года работники могли не только уволиться, но и быть принятыми на работу.

Если накопленных средств в резерве окажется меньше, чем это необходимо для выплаты вознаграждения, и это будет подтверждено результатами инвентаризации, организация вправе по состоянию на 31 декабря, включить в расходы сумму фактических затрат на выплату вознаграждений и, соответственно, сумму страховых взносов, по которым указанный резерв не создавался. В противном случае - величину превышения резерва следует включить в состав внереализационных доходов текущего

налогового периода. Но только в том случае, если организация не планирует формировать резерв на следующий год.

2.1.6. НАЛОГОВЫЕ РАСХОДЫ (НА УПРАВЛЕНИЕ, МАРКЕТИНГ, РОЯЛТИ И ДР.)

Большинство компаний не обходится в своей деятельности без расходов на управление, маркетинговых исследований, консультаций сторонних специалистов или использования чужого бренда. Если оплата за такие «нематериальные» услуги направляется организациям, применяющим льготы по налогам (например, УСН), такие сделки сразу же попадают под пристальное внимание налоговых инспекторов.

Основные причины отказа инспекторов в принятии расходов на управление в налоговом учете заключаются в отсутствии: экономического эффекта, документального подтверждения, взаимозависимость. Однако даже, если между организациями не прослеживается явная связь, часто защищать реальность и экономическую оправданность «нематериальных» услуг приходится в суде.

2.1.7. ЛИЦЕНЗИОННЫЕ ПЛАТЕЖИ ЗА ТОВАРНЫЙ ЗНАК

Используя чужой товарный знак или иные объекты интеллектуальной собственности компании могут не только улучшить конкурентоспособность продукции, но и на основе подп. 37 п. 1 ст. 264 НК РФ учесть лицензионные платежи (роялти) при расчете налог прибыль как прочие расходы, связанные с производством и реализацией.

Как правило, в роли компании-лицензиара (владельца товарного знака) по таким операциям выступает ИП или организация, применяющая упрощенную систему налогообложения, которые начисляют на роялти налоги по меньшим ставкам. В случаях, как и в предыдущих схемах, искусственное многократное завышение лицензионных плате может привести к судебному спору с налоговыми органами.

Проблемы у компаний могут возникнуть и в отношении размера лицензионного платежа. Обычно он определяется в процентах от выручки от продаж продукции, произведенной под используемым брендом.

Однако, по мнению налоговых органов, такой подход неправомерен — организациям рекомендуется применять один из методов расчета роялти, указанных в Методических рекомендациях по определению рыночной стоимости интеллектуальной собственности, утвержденных распоряжением Минимущества России 26.11.2002 № СК-4/21297.

Компания должна не только определить рыночную стоимость лицензионных платежей, но и подтвердить их экономическую обоснованность расчетами, показывающими что использование товарного знака способствовало увеличению объемов продаж продукции.

2.2. КАК УВЕЛИЧИТЬ ЧИСТЫЕ АКТИВЫ В СЛУЧАЕ УБЫТКА

Основные методы увеличения чистых активов:

- реорганизация в форме присоединения или слияния;
- переоценка основных средств;
- безвозмездно полученное имущество или подарки.

2.2.1. КАК УЧЕСТЬ УБЫТОК ПРИ ПРИСОЕДИНЕНИИ (СЛИЯНИИ) КОМПАНИИ

Предприятие с целью повышения чистых активов либо расширения деятельности проводит присоединение или слияние с независимой компанией, имеющей боль: дебиторскую задолженность бюджета или убыток.

Данная схема позволяет учесть при налогообложении сумму убытка, накопленного присоединившейся организацией. Основание — пункт 5 статьи 283 Налогового кодекса организация-правопреемник вправе уменьшить свою налогооблагаемую прибыль на сумму убытков, полученных присоединившимися к ней компаниями до момента реорганизации.

Правда, правопреемнику не удастся вычесть убыток из прибыли того года, в котором эта реорганизация произошла. Дело в том, что пункт 2 статьи 283 позволяет уменьшить прибыль таким образом лишь с календарного года, который следует за налоговым периодом, в котором получен убыток.

Также при присоединении реорганизованная фирма имеет право включать в состав расходов стоимость имущества, прав и обязательств, полученных в порядке правопреемства.

Вдобавок к этому, если у присоединившейся организации есть значительная сумма НДС к возмещению из бюджета, такая схема позволяет снизить сумму уплаты начисленного налога, у правопреемника. И, наконец, при реорганизации нет основания восстанавливать входной НДС. Об этом говорится в пункте 8 статьи 162.1 и пункте 3 статьи 170 Налогового кодекса РФ.

Однако, налоговые инспекторы часто подозревают в реорганизации схемы по уклонению от уплаты налогов и, в связи с этим, подвергают их контрольным проверкам. Поэтому компаниям придется доказать и экономическую оправданность слияния: нехватка денежных средств для дальнейшей работы, выход на новые рынки, если организации находятся в разных регионах и после присоединения одна из них работает в качестве обособленного подразделения.

Для признания присоединения действительным необходимо учесть юридические нормы:

- договор о слиянии должен быть утвержден на общем собрании учредителей каждой из организаций. Участники присоединяемой организации должны утвердить передаточный акт с указанием стоимости передаваемого имущества и обязательства;
- совместное общее собрание обеих организаций. На нем утверждают изменения в устав, избирают новых руководителей, определяют размеры долей в уставном капитале;
- о реорганизации следует письменно уведомить кредиторов и налоговую инспекцию, в некоторых случаях - Федеральную антимонопольную службу;
- реорганизация в форме присоединения считается завершенной с момента, когда в ЕГРЮЛ будет внесена запись о том, что присоединенная организация прекратила свою деятельность.

2.2.2. ПОДАРКИ

Доходы в виде имущества или денежных средств, которые получены одной организацией от другой безвозмездно, не включают в базу по налогу на прибыль. Но только в том случае, если выполнено одно из следующих условий:

- уставный капитал получающей фирмы более чем на 50% состоит из вклада передающей;
- а уставный капитал передающей организации более чем на 50 % состоит из вклада получающей.

Имущественный подарок (в том числе вексель) получающая сторона не вправе передавать на сторону в течение одного года. В противном случае ей придется заплатить налог на прибыль с рыночной стоимости дара (подп. 11 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса РФ). Также с 2018 г. можно оформить вклад в имущество имуществом или имущественными правами от учредителя. Такой «подарок» тоже не будет учитываться для налога на прибыль в доходах (подп. 3.7 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса РФ).

РАЗДЕЛ 3. ОПТИМИЗАЦИЯ НДС

3.1. КАК СЭКОНОМИТЬ НА НДС С ПОМОЩЬЮ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Если организация одновременно осуществляет операции, облагаемые и необлагаемые НДС, в учетной политике следует закрепить метод ведения раздельного учета. Это позволит принимать к вычету НДС, относящийся к деятельности, облагаемой этим налогом.

Намного сложнее применять порядок ведения раздельного учета «входного» НДС общехозяйственными расходам, товарам (работам, услугам), приобретенным для производства и реализации товаров, облагаемых и не облагаемых НДС. Общие принципы его организации установлены в пункте 4 статьи 170 НК РФ. В этом пункте зафиксирован порядок расчета пропорции, на основании которой определяется сумма налога, подлежащая вычету, и величина НДС, учитываемая в стоимости покупок.

Эта пропорция рассчитывается как отношение выручки от реализации товаров (работ или услуг), имущественных прав, продажа которых не подлежит налогообложению (освобождены от налогообложения), в общем доходе организации (без НДС) за налоговый период. Однако глава 21 Налогового кодекса РФ не устанавливает конкретный порядок ведения раздельного учета. Неясно — за какой период нужно брать показатели? Поэтому вы вправе самостоятельно определить методику ведения такого учета и закрепить его в своей учетной политике.

3.2. ОПТИМИЗАЦИЯ НДС С ПОМОЩЬЮ ДОГОВОРА О НАМЕРЕНИЯХ, ЗАДАТКА ЛИБО ОПЦИОНА

Используя договоры о намерениях, компании переносят обязанность платить НДС на более поздние сроки. Тем не менее, налоговые органы утверждают, что полученные таким образом деньги являются предварительной оплатой, и начисляют фирмам НДС и штрафные санкции.

Для снижения налоговых и юридических рисков можно в платежном поручении указывать основание платежа:

«Гарантийный взнос по Предварительному Договору № _ от _____».

А в учетной политике отразить, что все расчеты с данным контрагентом до момента заключения основного договора будут вестись на отдельном субсчете, открытом к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Кстати, компании могут обезопасить себя от претензий налоговиков. Если при заключении договора купли-продажи, вернут покупателям гарантийный взнос и получат

о них оплату квартиры или иного объекта недвижимости. В этом случае они не смогут потратить деньги, полученные от покупателя, но получают гарантии в его платежеспособности.

Аналогично, не платится НДС при получении денежных средств в виде задатка или суммы опциона.

3.3. «БЕЛАЯ» СХЕМА — АККРЕДИТИВ

Аккредитив является наиболее законной схемой взаиморасчетов между покупателем и поставщиком. Правда, используя его, поставщик не может до отгрузки товара тратить деньги покупателя, тем не менее, он имеет подтверждение его платежеспособности.

Работает схема следующим образом. Покупатель открывает в своем банке аккредитив. Куда зачисляется денежная сумма, эквивалентная стоимости (или ее части) покупаемой продукции. Далее банк покупателя передает аккредитив в банк поставщика, но может исполнить его и сам.

Чтобы получить деньги с аккредитива продавец должен сдать в банк документы, которые подтверждают выполнение им договорных обязательств.

При этом поставщик заплатит НДС только в момент отгрузки продукции (выполнения работ, оказания услуг).

Основные проблемы, возникающие при проведении сделок с помощью аккредитива, связаны с тем, сможет ли поставщик выполнить все обязательства, сформулированные в аккредитиве. Например, стороны могут столкнуться с тем, что товар задержался на таможне и поэтому указанный в аккредитиве график отгрузки не может быть выполнен. Тогда, если сроки аккредитива истекли, он будет закрыт и всю процедуру придется начинать сначала.

3.4. ОПТИМИЗАЦИЯ НДС ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ДОГОВОРА ЗАЙМА

Продавец заключает с покупателем сразу два договора: займа и купли-продажи. И получает денежные средства по первому из них. Такая операция не облагается НДС на основании подпункта 15 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса РФ. После отгрузки товаров организации проводят взаимозачет между договорами.

Очень часто инспекторы расценивают платежи по договору займа, как аванс, и начисляют фирмам НДС, штраф и пени.

Проблемы можно обойти, вернув долг по договору займа, и после этого заключив договор, по которому уже поступит оплата. При этом делают этот в тот момент, когда поставщик отгрузит продукцию.

Таким образом, оплата по договору купли-продажи произойдет не в рамках предварительной оплаты, а уже за отгруженную продукцию.

Кроме того, целесообразно: заключить договор займа раньше, чем договор поставки; установить срок возврата займа отличным от срока поставки товара; определить сумму займа отличной от суммы основного договора и определить проценты за пользование заемными средствами; проследить, чтобы в платежном поручении было правильно указано основание платежа.

При соблюдении всех условий доказать нереальность договора займа налоговым инспекторам будет намного сложнее.

3.5. ОПТИМИЗАЦИЯ НДС ПРИ ПЕРЕДАЧЕ АКТИВОВ

3.5.1. ВКЛАДЫ В УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Вклад в уставный капитал налогом на добавленную стоимость не облагается. Такой вывод следует из подпункта 4 пункта 3 статьи 39 и подпункта 1 пункта 2 статьи 146 Налогового кодекса РФ. Однако, совершая данную операцию, материнской компании придется восстановить НДС, исходя из остаточной стоимости основного средства (подп. 1 п. 3 ст. 170 Налогового кодекса РФ). Налог следует заплатить в бюджет.

Сумму восстановленного НДС нужно указать в документах, которыми оформляется передача имущества. На основании этих документов дочерняя компания сможет принять суммы НДС к вычету, если это имущество будет использоваться для операций, облагаемых НДС (п. 3 ст. 170, п. 11 ст. 171, п. 8 ст. 172 Налогового кодекса РФ).

Ни у учредителя, ни у дочерней организации при вносе в уставный капитал не образуется ни доходов, ни расходов. Кроме того, «дочка» вправе амортизировать полученное имущество. Его стоимость для налога на прибыль определяется по данным налогового учета материнской компании (подп. 2 п. 1 ст. 277 Налогового кодекса РФ).

Для того чтобы подтвердить стоимость полученного имущества, необходимо запросить у учредителя копии налоговых регистров. Для целей налога на имущество важна стоимость вклада, сформированная в бухгалтерском учете. Она будет равна оценке материнской компании, указанной в учредительных документах.

3.5.2. РЕАЛИЗАЦИЯ ТОВАРОВ ПО СТАВКЕ НДС 10%

При реализации товара, облагаемого НДС по ставке 10%, стоимость доставки включить в цену товара, не выделяя доставку отдельной строкой. Тогда со всей стоимости, включая доставку, вы заплатите 10% НДС, и не придется платить отдельно НДС за доставку по стандартной ставке.

Например, компания реализует детское питание. Детское питание входит в список товаров, облагаемых по ставке 10% (п. 2 статьи 164 НК РФ). В случае доставки его

покупателям предприятие привлекает сторонние транспортные услуги, которые облагаются по ставке 20%.

Выделяя в документах доставку в отдельной строке, то к вычету за транспортные услуги возьмете 20%, и в бюджет придется оплатить 20%.

Если не выделять доставку отдельно и включить эти затраты в стоимость товара, то за транспортные услуги вы примете к вычету 20%, а в бюджет заплатите только 10%.

Доставка товара покупателю для вашей компании является не самостоятельным видом деятельности, а лишь способом исполнения обязательства по передаче товара, поэтому вы вправе применять ставку 10%.

Чтобы налоговая не придиралась, нужно прописать в договоре, что цена товара включает доставку и что обязательства поставщика по поставке товара считаются исполненными в момент передачи товара покупателю в месте его нахождения в состоянии, готовом к использованию.

В учетной политике нужно прописать, что при поставке товара до места назначения, определенного договором поставки, расходы, связанные с доставкой формируют себестоимость реализуемого товара.

3.5.3. ТОЛЛИНГОВАЯ (ДАВАЛЬЧЕСКАЯ) СХЕМА.

Давалец передает сырье организации-переработчику, та производит из него продукцию и возвращает давальцу. Давалец платит только за услуги переработки, а не за готовую продукцию. При этом если производятся товары, облагаемые НДС по ставке 10%, за услуги переработчик все равно выставит НДС 20%. Таким образом даvaleц получит дополнительный вычет.

3. 6. ВЫДЕЛИТЬ КОНТРАГЕНТОВ БЕЗ «ВХОДНОГО» НДС

Отфильтровать контрагентов-покупателей тех, кто не нуждается во «входном» НДС.

Список подобных контрагентов:

- физические лица;
- организации и ИП на спецрежимах;
- освобожденные от НДС на основании ст. 145 НК РФ;
- налогоплательщики, имеющие льготу по НДС (предприятия инвалидов общественных организаций) или выпускающие льготируемую продукцию или услуги;
- бюджетники;
- покупатели, которые не приходят у себя продукцию официально.

Все эти покупатели не будут принимать к вычету НДС, поэтому он им не нужен. Для таких покупателей целесообразно создать отдельное юрлицо и перевести его на спец режим. Основная компания будет работать с плательщиками НДС - крупными оптовиками, например. А вспомогательная компания может работать с мелкими оптовиками на УСН, а с розничными покупателями на ЕНВД.

Но предупреждаю, что дробление только ради ухода от налогов не сработает. Налоговики будут тщательно проверять разделенные компании и искать доказательства взаимозависимости и необоснованной налоговой выгоды, а если найдут - доначислят налоги и оштрафуют. У такого дробления должна быть деловая цель.

Все компании внутри группы должны заниматься самостоятельными видами деятельности, которые не являются частью единого производственного процесса.

По вопросу дробления очень много судебной практики с победой и налогоплательщиков, и налоговиков. Обзор можно найти в письме ФНС России от 11.08.2017 № СА-4-7/15895@.

В целом суды лояльны к добросовестным налогоплательщикам. В разделении деятельности на обслуживание физических и юридических лиц или на фирмы по оптовым и розничным продажам они не видят ничего плохого.

Если суд увидит, что каждая фирма ведет отдельную хозяйственную деятельность, имеет отдельный штат, клиентов и рынки сбыта, то несмотря на взаимозависимость претензии налоговиков не поддержит.

А вот если станет ясно, что деление лишь формальное, что организации имеют один и тот же офис, общий штат работников, склады, транспорт и другие ресурсы - будут проблемы. Все это надо иметь в виду.

3.7. ВЫДЕЛИТЬ ОПЕРАЦИИ НЕОБЛАГАЕМЫЕ НДС

В статье 149 НК РФ перечислены операции, необлагаемые НДС. Их можно выделить отдельно и таким образом сэкономить на НДС.

Пример 1. Заменить часть стоимости товара процентами по коммерческому кредиту. Покупатель получает отсрочку платежа и за это платит проценты. Эти проценты не облагаются НДС (статья 149 НК РФ, пункт 3, подпункт 15). Можно сделать скидку на товар и компенсировать ее процентами за отсрочку. Например, партия товара стоит 100 миллионов рублей. Поставщик продает ее за 95 миллионов, а 5 оформляются как проценты за отсрочку платежа. НДС платят с 95 миллионов, а с 5 миллионов нет. Экономия 833 тысячи рублей (5 млн.х20/120).

Если налоговики будут придираться, разъяснения Минфина и судебная практика в этом вопросе на стороне налогоплательщиков. Нужно только помнить о правиле 5%. Если доля общехозяйственных расходов по необлагаемой деятельности будет больше 5%, то эти расходы нужно будет пропорционально разделить между облагаемой и

необлагаемой деятельностью, и входной НДС по необлагаемой деятельности нельзя будет принять к вычету. Это может свести на нет всю экономию.

Пример 2. Наш клиент предоставляет облачный сервис. При реализации своих услуг он заключает не только договор оказания услуг, но и лицензионный договор. А общая сумма услуг делится на вознаграждение по лицензионному договору, и на вознаграждение по договору оказания услуг по предоставлению удаленного доступа. Такое разделение позволяет сэкономить НДС. Так как реализация прав на программы для ЭВМ на основании лицензионного договора не облагается НДС в соответствии с п.п.26 п.2 той же статьей 149 НК РФ.

Наш клиент размещает на сервере программу и предоставляет к ней доступ. Только оказание услуг по предоставлению удаленного доступа облагается НДС в общем порядке. С такой возможностью экономии НДС согласен не только наш клиент, но и Минфин в письме от 30.11.2016 № 03-07-08/70744. Чтобы не было проблем при проверке нужно иметь лицензионный договор с клиентами. Об этом говорит ФНС в письме от 03.04.2018 № СД-4-3/6204@.

3.8. ВОССТАНОВИТЬ НДС ПРИНЯТЫЙ К ВЫЧЕТУ

Если компания переходит с ОСНО на УСН, она должна восстановить суммы НДС по основным средствам, которые до этого приняла к вычету.

Например, организация на ОСНО приобрела в 2016 году объект основных средств за 200 000 рублей, плюс НДС 18%.

36 000 рублей НДС (200 000 рублей x 18%) организация полностью приняла к вычету. С 01.01.2019 организация переходит на УСН. Остаточная стоимость объекта основных средств на момент перехода 175 000 рублей. НДС пропорционально остаточной стоимости нужно восстановить (п.п. 2 п.3 ст. 170 НК РФ). В нашем примере это 31 500 рублей

Иногда это могут быть намного более значительные суммы. Для того, чтобы от этого уйти, нужно вместо того, чтобы переводить на УСН основную компанию, создать новую путем реорганизации в форме выделения. Имущество переводят в новую компанию, которая сразу же после регистрации переходит на УСН. В таком случае восстанавливать УСН по переданному имуществу не нужно, потому что передача имущества правопреемнику при реорганизации является исключением из общих правил восстановления НДС, предусмотренных пп. 2 п. 3 ст. 170 НК РФ.

Налоговики могут с этим не согласиться, но судебная практика здесь на стороне налогоплательщиков. Конечно, если не будет признаков необоснованного получения вычета. Например, если компания на ОСНО купила дорогостоящее оборудование, полностью приняла НДС к вычету, а потом тут же передала это имущество в

реорганизованную фирму, будет ясно, что компания на ОСНО и не собиралась использовать это имущество в деятельности и все было сделано лишь для получения вычета.

3.9. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ НДС ПО СТАТЬЕ 145 НК РФ.

Его можно получить, если размер налогооблагаемой выручки на протяжении квартала (трех последовательных месяцев) без НДС не превышает двух миллионов рублей. В этом случае можно подать ходатайство на освобождение от НДС, которое будет действовать на протяжении календарного года. В перестанете быть плательщиком НДС на это время, но при этом потеряете и право на налоговые вычеты по НДС, а сумму «входного» налога должны будете включать в цену товаров и услуг.

- Если при этом вы выставите счет-фактуру с выделенным НДС, то должны будете перечислить его в бюджет и сдать декларацию по НДС.

Такое освобождение от НДС подходит, если основная часть ваших клиентов не платят НДС, и им не нужен «входной» НДС. Это физлица, упрощенцы, или такие же «освобожденцы». Обычно такое освобождение применяют те, кто хотел бы работать на УСН но по ограничениям не может, или не успели вовремя перейти на УСН и теперь для этого нужно ждать начала календарного года.

Но способ не подходит, если среди контрагентов-покупателей много организаций/ИП, работающих с НДС – им с вами будет работать невыгодно.

Если выручка «перевалит» за 2 миллиона рублей за 90 дней (3 месяца) подряд, право на освобождение автоматически снимается.

3.10. АГЕНТСКИЙ ДОГОВОР

В этом случае налоговая база будет исчисляться не с суммы реализации, а с величины вознаграждения, указанного в договоре.

Нужно грамотно оформить документы, иначе налоговики переквалифицируют договор и оштрафуют.

ОБЕЗОПАСЬТЕ СЕБЯ СЛЕДУЮЩИМИ ДОКУМЕНТАМИ:

- поручение агенту от принципала с точным указанием задания на покупку/реализацию товара или оказание услуги;
- отчет агента с приложением бумаг, подтверждающих качественное выполнение и произведенных расходов;
- накладные на приобретение порученного товара и его отгрузку;

- документы на оплату;
- другие бумаги, имеющие ссылку на конкретный агентский договор.

Имейте в виду: если фактические расходы агента, возмещенные принципалом, превысили сумму вознаграждения, то они должны включаться в базу обложения НДС.

Минус схемы - нужно грамотно оформлять счета-фактуры, не все поставщики готовы работать с агентами и оформлять счета фактуры должным образом.

3.11. АВАНСОВЫЕ ПЛАТЕЖИ

С авансов, поступивших от покупателя, обязательно нужно перечислять НДС, потом после отгрузки его принимают к вычету. Избежать уплаты НДС можно если перечислить этот аванс этим же днем своему поставщику с НДС. В итоге, та компания, у которой останется на последний день квартала большой полученный аванс от покупателя на счете, будет платить НДС.

- Чтобы не платить НДС с аванса, можно оформить соглашение о задатке или денежный займ.

Еще один вариант – не включать в декларацию сумму предоплаты, а исчислить налог без ее учета. Как только в новом квартале пройдет отгрузка/реализация товара, бухгалтерия следует составляет корректирующую декларацию и отправляет ее вместе с отчетом за следующий квартал, при этом нужно будет заплатить пени, но они небольшие. Сейчас налоговая строго мониторит банковские выписки и этот способ стоит использовать как крайний. Лучше не попадать в подобные ситуации и при получении аванса успеть отправить деньги дальше.

3.12. ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ

На основании Закона №3085-1 от 19.06.1992 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в РФ». Потребительские общества – это организации, работа которых направлена не на извлечение прибыли, а удовлетворение нужд пайщиков. Нуждами может быть и потребность в каком-либо товаре. Покупатели становятся пайщиками, платят взносы и получают товар, то есть удовлетворяют нужду в товаре.

Например, пайщик вносит паевой взнос 100 рублей и просит удовлетворить нужду ноутбуком. Общество покупает пайщику ноутбук за 80 рублей и передает его за те же 80 рублей возвратом паевого взноса. А 20 рублей, в соответствии с заявлением пайщика зачисляются в членские взносы. И уже эти 20 рублей общество расходует согласно созданным фондам на свои нужды.

Удовлетворение нужды пайщика в товаре не является реализацией, а значит не облагается НДС В соответствии с п.п. 4 пункта 3 статьи 39 НК РФ. В потребительском кооперативе нет договоров купли-продажи, а есть договора обмена паями. В этом случае не возникает дохода, а значит и нет налогов.

То есть здесь экономия не только на НДС, но и на налоге на прибыль. А еще на страховых взносах. Если человек получает зарплату, то платит НДФЛ 13% и за него отчисляют взносы 30,2%. А если получает вознаграждение как матпомощь пайщику, то платит только НДФЛ, объекта обложения страховыми взносами нет.

Вот только паевые взносы организация - участник кооператива, не сможет поставить в себе в расходы, поэтому для покупателей на ОСНО и УСН "Доходы минус расходы" такая схема невыгодна, и они в кооператив не вступят. А вот для физлиц, ИП и ООО на УСН "Доходы" и ЕНВД вполне подходит. Им главное свой товар получить, и им без разницы, что их плата за товар будет называться паевым взносом. А за счет экономии на НДС и налоге на прибыль производитель товара или оптовик могут дать членам кооператива скидку, поэтому такая схема будет выгодна всем.

3.13. ШТРАФЫ И НЕУСТОЙКИ ПО ДОГОВОРУ.

Компания продает товар покупателю подешевле, а в договоре прописывает санкции за нарушение условий договора. Покупатель "нарушает" договор и платит штраф, то есть часть стоимости товара оформляется как штраф. Штрафы НДС не облагаются. Главное не сильно занижать стоимость, чтобы не вызвать подозрений у налоговиков.

Например, продали партию товара не за 20 миллионов, а за 19 миллионов, в том числе НДС. 1 миллион покупатель заплатил как штраф за нарушение сроков оплаты. Экономия почти 167 тысяч.

3.14. ВЫЧЕТ ПО ПРЕДОПЛАТЕ, КОТОРУЮ ЗА ВАС ВНЕСЛА ДРУГАЯ ФИРМА

Если вам очень нужен вычет по НДС, но сейчас нет денег, чтобы внести предоплату поставщику и получить счет фактуру на аванс, можно сделать так.

Договариваетесь с другой фирмой, она перечисляет деньги вашему контрагенту, а вы получаете вычет. Так можно делать, потому что у вас будет счет-фактура от поставщика, и по закону (статья 313 Гражданского кодекса) должник имеет право возлагать обязательство на третье лицо. Подтверждение – письмо Минфина от 04.09.2018г. № 03-07-11/62917.

Тетя Маша глав бух будет не в восторге, ведь надо потеть и сделать что то не стандартное, а у налоговиков могут возникнуть вопросы и подозрения, они все будут перепроверять, поэтому у вас должны быть все подтверждающие документы: договор с

контрагентом, в котором прописана ваша обязанность перечислить аванс, платежный документ, письмо в адрес третьей фирмы, которую вы просите перечислить за вас деньги контрагенту.

Идеально, если у третьей фирмы будет перед вами задолженность, подтвержденная актом сверки, тогда предоплату она будет вносить в рамках взаимозачета и риски претензий от налоговой становятся вообще минимальными.

3.15. ПЕРЕЛОЖИТЬ УПЛАТУ НАЛОГОВ И ПОШЛИН НА ПОКУПАТЕЛЯ

Если вы планируете продажу импортного товара, можно избежать уплаты НДС при ввозе товара, а также при его дальнейшей продаже другой организацией. Для этого заключите договор поставки, по которому реализация товара покупателю будет производиться до ввоза товара на территорию России.

Порядок определения места реализации товаров в целях НДС установлен в статье 147 НК РФ. Товар считается реализованным в России, если в момент начала отгрузки или транспортировки он находился на ее территории. Поэтому, чтобы не платить НДС, в данной ситуации организации достаточно иметь документальное подтверждение того, что в момент реализации товар находился на территории иностранного государства.

Подтверждение в 1 пункте 1 статьи 146, статьи 147 Налогового кодекса РФ, статьи 458 Гражданского кодекса РФ, а также писем Минфина России от 16 апреля 2012 г. № 03-07-08/105, от 2 сентября 2011 г. № 03-07-08/275.

3.16. ПРИНИМАТЬ К ВЫЧЕТУ НДС ПО СТАРОМУ СЧЕТУ-ФАКТУРЕ

Если контрагент перечислил аванс давно, более трех лет назад, у продавца сохраняется право на вычет. Это подтвердил Минфин в письме от 07.05.2018 № 03-07-11/30585.

Компания начисляет и платит НДС, когда получает предоплату. На дату отгрузки товара в счет аванса также надо начислить НДС. Но в таком случае организация вправе принять авансовый налог к вычету (п. 6 ст. 172 НК). Дважды налог платить не потребуется.

Условия договора могут предусматривать 100-процентную предоплату. Иногда контракты делятся по нескольку лет. При этом принять налог к вычету можно в течение трех лет (п. 1.1 ст. 172 НК). Правило о трехлетнем сроке распространяется только на вычет НДС по приобретенным товарам, работам или услугам (п. 2 ст. 171 НК).

Чиновники считают, что вычет авансового НДС можно заявить только в том квартале, когда компания отгрузила товар в счет предоплаты. Переносить этот вычет на более поздние периоды нельзя (письмо Минфина от 21.07.2015 № 03-07-11/41908).

Но в суде компании успешно доказывают, что они вправе переносить и вычет по авансам (постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 25.04.2018 № 09АП-5676/2018).

Право на вычет авансового НДС зависит от периода отгрузки в счет предоплаты, а не от даты авансового счета-фактуры.

Чтобы принять НДС к вычету, зарегистрируйте в книге покупок авансовый счет-фактуру, который вы составили, получив предоплату. При этом в графе 2 книги покупок укажите код вида операции 22.

Если возвращаете предоплату покупателю, тоже можно принять налог к вычету, даже если прошло больше трех лет.

3.17. ЗАМЕНИТЬ ПРОДАЖУ ИМУЩЕСТВА НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ

Можно не платить НДС с реализации имущества учредителю, если оформить эту операцию как выплату дивидендов в натуральной форме. При выплате дивидендов объекта реализации нет по смыслу статьи 146 НК.

Если покупатель - не учредитель, покупателя имущества делают временным учредителем, продав акции по договору с обратным опционом на безусловный их выкуп.

Но налоговики считают, что при выплате дивидендов в натуральной форме происходит реализация имущества (письма Минфина от 25.08.2017 № 03-03-06/1/54596, от 17.04.2014 № 03-07-15/17628, ФНС России от 15.05.2014 № ГД-4-3/9367). Они применяют к такой операции положения статей 39 и 146 НК. Стоимость переданного имущество проверяющие включают в базу по НДС, доначисляют налог, штрафы и пени.

Этот способ можно применять только если готовы отстаивать свою позицию в суде. Есть арбитражная практика, где судьи поддержали тех, кто не начислял НДС при выплате дивидендов в натуральной форме (постановления Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 25.02.2015 № Ф02-6656/2014, ФАС Уральского округа от 23.05.2011 № Ф09-1246/11-С2).

Нужно делать упор на то, что приравнивать выплату дивидендов в натуральной форме к реализации товаров (работ, услуг) неправомерно. Законодательство позволяет выплачивать дивиденды в неденежной форме (ч. 1 ст. 42 Закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ, п. 3 ст. 28 Закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ).

Когда организация передает имущество в счет дивидендов, у нее нет цели получить доход от реализации этого имущества. Поэтому правила, установленные статьями 39 и 146 НК, к таким операциям не применяются. Кроме того, передача имущества в счет

дивидендов не может быть объектом НДС в силу пунктов 1, 3 ст. 42 Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Эту позицию поддержал Верховный суд в определении от 31.07.2015 № 302-КГ15-6042.

Убедитесь, что уставом компании и дивидендной политикой предусмотрен порядок выплаты дивидендов в натуральной форме.

Хотя сделка не попадет под контроль по НДС, инспекторы могут проконтролировать ее со стороны налога на прибыль. Если компания-акционер, которой организация выдает дивиденды, владеет менее 50 процентами акций, то с выплаченного дохода нужно удержать налог на прибыль.

Инспекторы могут проверить, не занижена ли стоимость передаваемого имущества. Если же акционер владеет преобладающим пакетом в течение продолжительного времени, то полученный им доход облагаться по ставке 0 процентов.

Поскольку при выплате дивидендов вы не начисляете НДС, то входящий НДС по переданному имуществу придется восстановить. Базой для восстановления налога будет остаточная стоимость по данным бухгалтерского учета. Выгода от использования способа оптимизации максимальная, когда остаточная стоимость равна нулю.

3.18. ПРОСТО Е ТОВАРИЩЕСТВО

Передача имущества с помощью простого товарищества. Продавец вносит в качестве вклада в совместную деятельность имущество, а покупатель, деньги в сумме остаточной стоимости переданного имущества. Через некоторое время участники простого товарищества расторгают договор и распределяют имущество по своему усмотрению. Продавец получает деньги, покупатель – имущество. Происходит смена собственника, но при этом НДС платить не надо, потому что реализации не было.

Целью образования простого товарищества является извлечение прибыли или достижение иной не противоречащей закону цели (п. 1 ст. 1041 ГК РФ).

Вкладом может быть любое имущество: основные средства, материалы, товары, ценные бумаги и т. д. (п. 1 ст. 1042 ГК РФ). Вклад имущества в совместную деятельность не признается реализацией товаров, работ или услуг (подп. 4 п. 3 ст. 39 НК РФ). Следовательно, при передаче товаров, основных средств, другого имущества НДС не начисляется (подп. 1 п. 2 ст. 146 НК РФ). облагается только передача в совместную деятельность имущественных прав.

Совладельцы могут разделить имущество, находящееся в долевой собственности, по своему усмотрению (п. 1 ст. 252 ГК РФ). Если при выходе участник получит имущество, не превышающее по стоимости первоначального вклада, то такая операция не будет признана реализацией товаров, работ, услуг (подп. 5 и 6 п. 3 ст. 39 НК РФ).

Будьте готовы к тому, что налоговики попытаются доказать фиктивность подобных сделок, чтобы начислить НДС, приравняв их к операциям реализации имущества.

Если простое товарищество просуществует некоторое время и будет вести какую-либо деятельность, и все действия, связанные с его созданием и изменениями вкладов участников, будут экономически обоснованы, фиктивность подобной сделки будет не просто доказать.

3.19. ПОСРЕДНИЧЕСКИЙ ДОГОВОР

Снизить НДС можно при реализации товара, ранее приобретенного без НДС, с помощью посреднического договора

Для организации, планирующей перепродажу товаров (работ, услуг) неплательщика НДС, выгоднее выступить в роли агента и оформить свои взаимоотношения с этим неплательщиком по посредническому договору. Тогда она сможет начислять НДС только с агентского вознаграждения, а не с общей стоимости реализуемых товаров.

Особенности определения налоговой базы НДС по посредническим договорам прямо установлены пунктом 1 статьи 156 Налогового кодекса РФ и не предусматривают исчисление НДС со стоимости товаров.

Но налоговые инспекторы получают право проверки полноты исчисления НДС в случае, если одной из сторон сделки будет организация – неплательщик НДС (подп. 4 п. 4 ст. 105.3 НК РФ). А использование в сделке посредников, не принимающих на себя никаких рисков и не использующих никаких активов при перепродаже товаров (работ, услуг), позволяет инспекторам воспользоваться этим правом, так как влечет за собой признание сделки контролируемой (подп. 1 п. 1 ст. 105.14 НК РФ).

Сумма вознаграждения по сути является той же торговой наценкой, которая ранее возникала при перепродаже. Так что прибыль комиссионера не снизилась. А сумма НДС значительно уменьшилась, так как данный налог будет начислен лишь с вознаграждения. Однако конечный покупатель будет лишен права на вычет НДС, так как приобретаемые им товары (работы, услуги) являются собственностью организации, не являющейся плательщиком НДС.

РАЗДЕЛ 4. ОПТИМИЗАЦИЯ НДС И НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ С ПОМОЩЬЮ ПОСРЕДНИЧЕСКИХ ДОГОВОРОВ

Торговая организация (комиссионер) заключает с поставщиком (комитентом) договор комиссии. И платит налог на прибыль и НДС лишь с комиссионного вознаграждения. Основание — пункт 1 статьи 156 и подпункт 9 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса РФ.

Инспекторы признают данную схему фиктивной, если подтвердят отсутствие деловой цели и взаимозависимость комитента и комиссионера.

Будьте готовы к тому, что компаниям придется доказать экономическую оправданность договора комиссии и слияния:

- насколько выросло количество покупателей с того момента, как комитент начал работать с посредником;
- нехватка денежных средств для дальнейшей работы;
- выход на новые рынки, если комитент и комиссионер находятся в разных регионах и после слияния последний работает в качестве обособленного подразделения.

Обратите также внимание на то: какова будет цена на продукцию, реализуемую через посредника. Так как при ее снижении инспекторы вправе доначислить комитенту налоги до уровня рыночных цен.

В этом случае, скорее всего, свою правоту придется доказывать в суде, обосновав расценки, например, маркетинговой или ценовой политикой.

Обратите внимание! К контролируемым сделкам относятся также сделки по продаже товаров (выполнению работ, оказанию услуг) между взаимозависимыми лицами с участием посредников на сумму более 60 млн. руб. (пп. 1 п. 1, п. 3 ст. 105.14 НК РФ).

Сделка будет считаться контролируемой, если стороны:

- не выполняют никаких дополнительных функций, за исключением организации реализации (перепродажи) товаров (выполнения работ, оказания услуг) одним лицом другому лицу, признаваемому взаимозависимым с этим лицом;
- не принимают на себя никаких рисков и не используют никаких активов для организации реализации (перепродажи) товаров (выполнения работ, оказания услуг) одним лицом другому лицу, признаваемому взаимозависимым с этим лицом.

НЮАНСЫ ОФОРМЛЕНИЯ СХЕМЫ

Договор:

В договоре должно быть предусмотрено вознаграждение посредника. Ведь именно с этой суммы он заплатит налоги в бюджет. Если же в контракте вознаграждение будет указано, инспекторы могут рассчитать налоги, исходя из рыночных цен по аналогичным сделкам. Такое право им пункт 3 статьи 424 и статья 991 Гражданского кодекс РФ.

Следующее, что нужно прописать в контракте — момент, в который услуга посредника считается исполненной. Это может быть дата отгрузки товаров покупателю, либо дата утверждения отчета комитентом. Конечно, последний вариант более выгоден посредник так как позволяет заплатить налоги с вознаграждения позже. Поэтому его и нужно отразить в договоре.

Если с налогообложением комиссионера все понятно, то с комитентом могут возникнуть проблемы. По мнению инспекторов, он должен начислить НДС в тот момент, когда посредник отгрузит товар покупателю. Данную информацию комитент может получить только из отчета комиссионера. Поэтому, чтобы избежать неприятностей, когда отгрузка товара и получение отчета приходится на разные налоговые периоды, укажите в договоре сроки, в которые комиссионер должен отчитаться перед комитентом.

Счет-фактуры

В момент реализации посредник должен выставить от своего имени счет-фактуру в двух экземплярах. Причем независимо от того, что применяет упрощенную систему налогообложения, и плательщиком НДС не является. Первый экземпляр комиссионер передает покупателю, а второй - регистрирует в журнале учета выставленных счетов-фактур. НДС, указанный в документе, в книге учета доходов и расходов не отражает и, следовательно, в бюджет его не платит.

После этого комиссионер должен составить отчет о реализации и передать его поставщику на утверждение. И лишь затем выставить счет на сумму своего вознаграждения. Этот документ комиссионер фиксирует в книге учета доходов и расходов при упрощенной системе налогообложения.

Аналогичные действия — и на сумму предоплаты.

РАЗДЕЛ 5. ОПТИМИЗАЦИЯ «ЗАРПЛАТНЫХ» НАЛОГОВ

5.1. ПОВЫШЕНИЕ СУММЫ ЗАРПЛАТЫ

Суть данной схемы заключается в том, что заработная плата работников, например, руководителей высшего звена, завышается (обеляется, либо доводится до величины соизмеримой предполагаемым дивидендам) до такой степени, что достигает максимальную величину базы для начисления страховых взносов — 1 150 000 руб. (в 2019 году), после которой ставка страховых взносов в фонды до конца года падает и взносы платятся по ставке 10%.

Обратите внимание: чтобы снизить риски проверок со стороны налоговых инспекторов, придется обосновать поднятие зарплаты (выход из кризиса, новая компания, новые функции, премирование и т.д.).

Напомним, все существенные изменения трудовых договоров с работниками должны быть указаны в дополнительных соглашениях к их трудовым договорам, работодателю необходимо взять согласия сотрудников по данным изменениям не позднее, чем за два месяца до их введения согласно требованиям статьи 74 Трудового кодекса РФ.

5.2. ВЫДАЧА ДИВИДЕНДОВ

Также выгодны с точки зрения налогообложения дивиденды.

Они не облагаются страховыми взносами, хотя при этом и не учитываются при налогообложении прибыли.

Если сравнивать заработную плату и дивиденды, можно прийти к такому выводу, что, когда сумма выплаты менее 3 328 265 рублей в год (расчет приведен на основании данных 2019г.), то ее выгоднее оформлять как дивиденды. Если сумма выплаты больше указанной, ее выгоднее выдавать, как заработную плату сотрудника.

РАСЧЕТ ТАКОЙ:

- Д - сумма доплаты к страховой сумме, которая дает льготы по взносам, руб.;
- 20% - ставка по налогу на прибыль;
- 22%, 10% (применяется, если доход сотрудника превысил максимальную величину, позволяющую получить льготу по страховым взносам, в 2019 г. — 1 150 000 руб.) — ставки пенсионных взносов;

- 2,9% (взносы не уплачиваются, если доход сотрудника превысил максимальную величину, в 2019 г. — 865 000 руб.) — ставка взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- 5, 1 % - ставка медицинских взносов.

20% х (1 150 000 р. + Д) больше, чем

(1 150 000 р. х 22% + Д х 10⁰/0) + (865 000 р. х 2,9%) + (1 150 000 р. + Д) х 5,1)

Д больше 2 178 265 р, или выплата более 3328 265 р, (1 150 000 р. + 2 178 265 р.)

При принятии решения необходимо учитывать и такие факторы, что дивиденды распределяются только между учредителями организации и лишь из чистой прибыли. Конечно, возможны и промежуточные дивиденды, но не чаще чем 1 раз в квартал.

5.3. МАТЕРИАЛЬНАЯ ПОМОЩЬ И ПОДАРКИ

На каких налогах можно сэкономить, выплачивая материальную помощь? Известно, что пункт 28 статьи 217 Налогового кодекса РФ позволяет не включать в совокупный годовой доход физических лиц для целей исчисления НДФЛ суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышают 4000 руб. за налоговый период. Пункт 23 статьи 270 Налогового кодекса РФ запрещает уменьшать налогооблагаемую прибыль на суммы материальной помощи. Что касается страховых взносов, то материальная помощь не облагается ими при наличии условия перечисленных в ст. 422 НК РФ. В том числе, если ее сумма не более 4000 руб. в год

ПОДАРКИ

Такая же экономия по НДФЛ в сумме до 4000 руб. возможна, и, если сотрудникам выдаются денежные подарки. В целом за год получается, что на сотрудника возможна, минимум, выплата в 8000 руб., которая не облагается НДФЛ, однако и не участвует в расчете налога на прибыль.

ЧТО ЖЕ КАСАЕТСЯ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ, ТО ПОДАРКИ ВЫДАННЫЕ:

- из чистой прибыли на основании решения учредителей и не прописанные локальных кадровых документах (скажем, в Положении об оплате труда);
- на основании договора дарения, никакими страховыми взносами не облагаются.

Об этом говорится в Письме Минфина России от 20.01.2017 № 03-15-06/2437. Будет исчислен лишь НДФЛ с суммы более 4000 руб.

5.4. ОПТИМИЗАЦИЯ ПУТЕМ ПЕРЕВОДА ПЕРСОНАЛА НА ДРУГОЕ ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО

На компании, переведенной на упрощенную систему, числится часть работников. при этом среднесписочная численность персонала не превышает ста человек.

Данная схема до 2019 г. в некоторых видах деятельности позволяла экономить страховых взносах в части фирм, применяющих упрощенную систему, и имеющих льготы ставке по взносам в 20%.

С 2019 Г. ЭКОНОМИЯ ОСТАЛАСЬ ТОЛЬКО В УСН.

Ведь плату за услуги по предоставлению персонала «бывший» работодатель учитывает в составе расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль (подп. 19 п. 1 264 Налогового кодекса РФ). «Упрощенец» же включает полученные средства в со доходов, облагаемых налогами по меньшим ставкам – 6% или 15%. В последнем случае также может отразить в составе расходов выданную работникам заработную плат пенсионные взносы.

Тем не менее, данная схема преследуется инспекторами и переквалифицирует , недействительную сделку с начислением всех налогов. Даже, если между организациями не прослеживается явная связь, риски использования схемы остаются. В том числе, персонал не заново нанимается на «упрощенца», а переводится из компании, уплачивающей налог на прибыль.

Кроме того, Федеральный закон от 05.05.2014 № 116-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", с 1 января 2016 г. ввел запрет на заемный труд. Под ним понимается труд, который работник по распоряжению работодателя осуществляет в интересах, под управлением и контролем физического или юридического лица, не являющегося работодателем этого работника.

Предоставлять такой труд вправе частные агентства занятости и - в ряде случаев - другие юридические лица (п. 3 ст. 18.1 Закона РФ от 19.04.1991 № 1032-1 «О занятости населения в РФ»). При этом в качестве первых не смогут выступать субъекты предпринимательства, применяющие специальные налоговые режимы (п. 8 указанной статьи).

Запрет на применение УСН для таких агентств будет предусмотрен пп. 21 п. 3 ст. 346.12 НК РФ.

ТРЕБОВАНИЯМИ АККРЕДИТАЦИИ ЧАСТНЫХ АГЕНТСТВ ЯВЛЯЮТСЯ:

- наличие уставного капитала в размере не менее 1 миллиона рублей;
- отсутствие задолженности по уплате налогов, сборов;

- наличие у руководителя высшего образования, а также стажа работы в области трудоустройства или содействия занятости населения не менее 2 лет за последние 3 года;
- отсутствие у судимости за совершение преступлений против личности или в сфере экономики.

5.5. ОПТИМИЗАЦИЯ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРОВ ПОДРЯДА

Предприятие заключает договора подряда с сотрудниками, которые могут сдавать выполненную работу по отдельным этапам, вместо трудовых контрактов. Выплаты по договорам подряда, не учитываются при определении налоговой базы по страховым взносам в части суммы налога, подлежащей уплате в ФСС России. Предприятие экономит на взносах по травматизму.

В целях снижения налоговых и юридических рисков необходимо внимательней отнестись к оформлению договоров подряда. Зачастую инспекторы расценивают их, как трудовые договоры и доначисляют организациям налоги.

ДОГОВОРЫ НЕ ДОЛЖНЫ СОДЕРЖАТЬ:

- должность работника, указанную в штатном расписании;
- требование подчиняться внутреннему трудовому распорядку (не должно быть графика работ, условия соблюдать правила пожарной безопасности и т.п.); - обеспечение работника условиями труда;
- выплаты работнику премий, больничных, суточных, отпускных и пр.;
- обеспечение гарантий, установленных Трудовым кодексом РФ;
- регулярность выплаты заработной платы.

При заключении договоров с гражданами, работающими по договору подряда, точно не нужно оформлять приказы о приеме на работу, заявления, а также делать записи в трудовую книжку. Для выполнения конкретных работ или услуг заказчики обычно оформляют отдельные поручения. А подрядчики в конце месяца отчитываются перед ними выполненными заданиях. На каждое выплаченное вознаграждение составляют акт выполненных работ (услуг) и заполняют отчет о проделанной работе.

Если договор подряда составляется со штатным работником, важно, чтобы обязанности, указанные в договоре, не были схожи с теми, что он выполняет по трудовому договору. В противном случае, выплаты по договору подряда организация не сможет учесть при расчете налога на прибыль.

Если же функции в договорах различаются, суммы, выплаченные штатным работникам по гражданско-правовым договорам, уменьшают налогооблагаемую базу на основании подпункта 49 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса РФ.

5.6. ОПЛАТА УСЛУГ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Также во взаимоотношениях могут быть использованы предприниматели, уплачивающие налоги по УСН и выполняющие, например, услуги или работы. Конечно, не только организациям холдинга, но и на сторону - на рыночных условиях, не взаимозависимые, имеющие опыт работы, и пр.

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ПАТЕНТНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (ПСН)

1. Уплата налогов. Предприниматели, которые перешли на ПСН, освобождаются от уплаты тех же налогов (п. п. 10, 11 ст. 346.43 НК РФ), что и при упрощенной системе налогообложения. Взаимен их они платят патентный налог.

2. Расчет патентного налога. Ставка патентного налога составляет 6% (ст. 346.50 РФ). Сумма патентного налога определяется как произведение потенциально возможного к получению годового дохода по соответствующему виду предпринимательской деятельности и ставки налога.

Если предприниматель получил больше денег, чем потенциально возможный к получению годовой доход, пересчитывать налог не нужно. Главное, чтобы величина дохода ИП не превышала 60 млн. руб.

3. Налоговая декларация. Подавать налоговую декларацию в налоговые органы предпринимателям, применяющим ПСН, по патенту не придется. Однако при этом придется сдать «нулевые» декларации по УСН или общему режиму налогообложения.

Таким образом, мы видим сокращение трудозатрат при применении ИП на патенте.

5.7. УЧЕНИЧЕСКИЕ ДОГОВОРЫ

Схема заключается в том, чтобы с будущими работниками, которые не имеют должного опыта работы, и только учатся работать на предприятии, заключается ученический договор на два — три месяца. Эта схема уменьшает расходы на страховые отчисления, а в случае увольнения сотрудников в период испытательного срока выдачу компенсации за неиспользуемый отпуск.

Ученикам вместо зарплаты выдается стипендия, размер которой определяется ученическим договором и зависит от получаемых профессии, специальности, квалификации, но не может быть ниже установленного федеральным законом МРОТ.

Учеников кто-то должен учить, делать это будут наставники. Как правило, это руководители отделов, которые получают небольшую доплату за наставничество (облагается страховыми взносами и НДФЛ).

Ученический договор заключают в письменной форме в двух экземплярах. Статьями 199, 200, 204 ТК РФ установлены требования к его содержанию.

Для того, чтобы проводить обучение самостоятельно, работодателю необходимо получить лицензию на осуществление образовательной деятельности.

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ СХЕМЫ

Расходы на выплату стипендии соответствуют критериям, установленным ст.252 Налогового кодекса РФ (являются экономически обоснованными, документально подтвержденными, произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода), и могут уменьшать налогооблагаемую базу по налогу на прибыль как прочие расходы, связанные с производством и реализацией (подп.49 п. 1 ст.264 НК РФ).

Минфин соглашается с этим, но с одной оговоркой: только если ученики после обучения, как работники приняты в штат (письмо Минфина России от 26.03.2015 № 03-0306/1/16621).

Зато стипендия не будет облагаться страховыми взносами. Исходя из положений ТК РФ ученический договор не является трудовым, так как не соответствует критериям трудового договора, определенным ст.56 ТК РФ. Кроме того, согласно ст. 199 ТК РФ предметом ученического договора не является выполнение работ (оказание услуг), а значит, его нельзя признать гражданско-правовым. Следовательно, выплаты по ученическому договору не являются объектом обложения страховыми взносами.

Однако НДФЛ со стипендии заплатить придется. Дело в том, что перечень доходов, освобожденных от налогообложения, представлен в ст.217 НК РФ. В данном перечне среди стипендий, не облагаемых налогом (п.11 ст.217 НК РФ), стипендии, выплачиваемые работодателем соискателю, отсутствуют соответственно. Следовательно, данная схема не позволяет экономить в части НДФЛ.

5.8. ОФОРМЛЕНИЕ АВТОРСКИХ ДОГОВОРОВ

С автором проекта может быть заключен и договор авторского заказа, по которому автор обязуется создать обусловленный договором проект (произведение,

регламентирующие документы) (ст. 1288 ГК). Как правило, договор авторского заказа заключается с условием предоставления использования проекта.

Размер авторского вознаграждения может определяться как процент от дохода за соответствующий вид использования проекта или как фиксированная сумма. Может выплачиваться ежемесячно.

Авторы имеют право на профессиональные вычеты. Следует напомнить, что профессиональные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления, поданного налоговому агенту. Если автор не представил документы, подтверждающие расходы, ему может быть предоставлен профессиональный налоговый вычет в размере 20-40% от суммы начисленного авторского вознаграждения на основании абз. 2 п. 3 ст. 221 и ст. 421 НК РФ.

Аналогичная льгота существует по страховым взносам.

5.9. ОТНОШЕНИЯ С САМОЗАНЯТЫМИ

С 2019 года по 2028 год в России в качестве пилотного проекта в четырех регионах - Москва, Московская область, Калужская область, Республика Татарстан — введен спецрежим для самозанятых — налог на профессиональный доход (Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ).

Спецрежим введен для физлиц, которые не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам. Главное условие вести деятельность на территории региона, который участвует в эксперименте.

КАКИЕ ДОХОДЫ ОБЛАГАЮТСЯ НАЛОГОМ НА СПЕЦРЕЖИМЕ

Облагаются специальным налогом доходы от реализации товаров, работ, имущественных прав. Однако есть лимит. Применять новый спецрежим нельзя, если выручка за календарный год превысит 2,4 млн руб. (п. 8 ч. 2 ст. 4 Федерального закона № 422-ФЗ). Кроме того, в ч. 2 ст. 4 Федерального закона № 422-ФЗ перечислены и другие ситуации, когда физлицо не может перейти на спецрежим.

ТАК, ПЛАТИТЬ НАЛОГ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ДОХОД НЕ МОГУТ ЛИЦА:

- 1) осуществляющие реализацию подакцизных товаров и товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации;
- 2) осуществляющие перепродажу товаров, имущественных прав, за исключением продажи имущества, использовавшегося ими для личных, домашних или иных поднужд;
- 3) лица, занимающиеся добычей или реализацией полезных ископаемых;
- 4) лица, имеющие работников, с которыми они состоят в трудовых отношениях;

- 5) лица, ведущие предпринимательскую деятельность в интересах другого на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров;
- 6) лица, оказывающие услуги по доставке товаров с приемом (передачей) платежей за указанные товары в интересах других лиц, за исключением оказания таких услуг на условии применения налогоплательщиком зарегистрированной продавцом контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями (заказчиками) за указанные товары в соответствии с действующим законодательством о применении контрольно-кассовой техники;
- 7) лица, применяющие иные специальные налоговые режимы или ведущие предпринимательскую деятельность, доходы от которой облагаются налогом на доходы физических лиц.

Кроме того, согласно ч. 2 ст. 6 Федерального закона № 422-ФЗ не подпадают под профессиональный налог следующие доходы:

- 1) получаемые в рамках трудовых отношений;
- 2) от продажи недвижимого имущества, транспортных средств;
- 3) от передачи имущественных прав на недвижимое имущество (за исключением аренды (найма) жилых помещений);
- 4) государственных и муниципальных служащих, за исключением доходов от сдачи в аренду (наем) жилых помещений;
- 5) от продажи имущества, использовавшегося налогоплательщиками для личных, домашних или иных подобных нужд;
- 6) от реализации долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и производных финансовых инструментов;
- 7) от ведения деятельности в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом;
- 8) от оказания (выполнения) физическими лицами услуг (работ) по гражданско-правовым договорам при условии, что заказчиками услуг (работ) выступают работодатели указанных физических лиц или лица, бывшие их работодателями менее двух лет назад;
- 9) доходы нянь, репетиторов и др., которые раньше вставали на учет в налоговой как самозанятые (п. 7.3 ст. 83, п. 70 ст. 217 НК);
- 10) от уступки (переуступки) прав требований;
- 11) в натуральной форме;
- 12) от арбитражного управления, от деятельности медиатора, оценочной деятельности, деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой, адвокатской деятельности.

Ставка налога зависит от того, кто перечислил доход гражданину. Если другие физлица, то налоговая ставка равна 4% с полученного дохода (п. 1 ст. 10 Федерального закона №

422-ФЗ). Если деньги направят предприниматели или организации, ставка составляет 6% (п. 2 ст. 10 Федерального закона № 422-ФЗ).

Уменьшать доходы на расходы нельзя. Но можно воспользоваться налоговым вычетом. Так, если доход облагается по ставке 4 процента, вычет составляет 1 процент от дохода. Для доходов по ставке 6 процентов вычет равен 2 процентам от дохода. В обоих случаях максимальная сумма вычета — 10 000 руб. (ч. 1-2 ст. 12 Федерального закона № 422-ФЗ).

ОФОРМЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ОТЧЕТНОСТЬ

В соответствии с порядком, указанным в ст. 12 Федерального закона № 422-ФЗ, плательщики профессионального налога, устанавливают мобильное приложение «Мой налог». Это можно делать на компьютере, смартфоне и мобильном телефоне. Приложение помогает формировать фискальные чеки для покупателей.

Взносы на новом спецрежиме платить не нужно, в том числе и предпринимателям (ч. 1-2 ст. 15 Федерального закона № 422-ФЗ). Но можно будет перечислять взносы добровольно в любом размере, не больше максимального, для получения страховой пенсии.

5.10. ОПТИМИЗАЦИЯ ПРИ ВЫПЛАТЕ КОМПЕНСАЦИИ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЛИЧНОГО АВТО

Выплачивая компенсацию, фирма экономит на налоге на прибыль, страховых взносах и НДФЛ. Однако для целей налогообложения компенсации нормируются. Лимиты установлены Постановлением Правительства РФ от 8 февраля 2002 г. № 92 и составляют для: мотоциклов — 600 руб. в месяц; легковых автомобилей с рабочим объемом двигателя до 2000 куб. см включительно — 1200 руб. в месяц; свыше 2000 куб. см. — 1500 руб. в месяц.

Более выгодно использовать имущество, принадлежащее работнику, по договору аренды. Судите сами: арендную плату полностью без ограничений предприятие сможет учесть в составе расходов согласно подпункту 10 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса РФ. Кроме того, вправе оно отразить и расходы, связанные с содержанием арендованного имущества. Конечно, если в договоре аренды указано, что их финансирует арендатор.

ПОМИМО ДОГОВОРА ОСНОВАНИЕМ СПИСАНИЯ УКАЗАННЫХ ЗАТРАТ БУДУТ АКТЫ, А ТАКЖЕ:

- копия технического паспорта машины работника;

- путевые листы или иные документы, подтверждающие использование техники служебных целях и оформленные в соответствии с Постановлением Минтранса России от 18.09.2008 № 152 (с отражением всей путей следования транспорта и проведением медосмотров водителей).

Не нужно облагать арендную плату и страховыми взносами. А вот НДФЛ с арендной платы работнику заплатить придется. Потому что он признается его доходом и облагается налогом в полной сумме по ставке 13%(30%).

5.11. ОПТИМИЗАЦИЯ ПРИ ВЫПЛАТЕ КОМПЕНСАЦИИ ЗА РАЗЪЕЗДНОЙ ХАРАКТЕР РАБОТЫ

Компенсации за разъездной характер работы положены работникам, которые часто ездят в служебные поездки, соответствии со статьей 168.1 Трудового кодекса РФ. Размер компенсации и перечень сотрудников, имеющих на нее право, организация устанавливает самостоятельно локальных нормативных актах, трудовых или коллективном договорах.

К расходам, возникающим при служебных поездках, в соответствии со ст. 168 Трудового кодекса можно отнести: расходы по проезду; расходы по найму жилого помещения; дополнительные расходы, связанные с проживанием вне места постоянно жительства (суточные, полевое довольствие); иные расходы, произведенные работниками с разрешения или ведома работодателя. Схема позволяет снизить платежи в бюджет страховыми взносам и НДФЛ. Кроме того, суммы компенсаций компания может учесть и в расчете налога на прибыль.

Тем не менее, при неправильном оформлении документов либо выплате компенсации всем сотрудникам без исключения не зависимо от наличия у них разъездного характера работы, «льготные» суммы инспекторы могут посчитать частью зарплаты. И обложить всех соответствующими налогами.

РАССМОТРИМ ОСНОВНЫЕ МОМЕНТЫ, КОТОРЫЕ БУДУТ ПРОВЕРЯТЬ ИНСПЕКТОРЫ:

- насколько обоснованным было включение должностей работников в перечень «разъездных». Например, безусловно, разъездной считается работа водителей, курьеров, экспедиторов;
- действительно ли, работа сотрудников «осуществляется в пути» или в экспедиции (об этом свидетельствовать могут путевые листы, наряд-заказы и пр.);
- указан ли разъездной характер работы в трудовых договорах с сотрудниками и в должностных инструкциях.

Также в организации должен быть приказ руководителя, содержащий порядок использования проездных билетов, возмещения стоимости приобретенных проездных билетов и перечень сотрудников, чья работа носит разъездной характер.

5.12. ВОЗМЕЩЕНИЕ СОТРУДНИКАМ ИПОТЕЧНЫХ ПРОЦЕНТОВ И ДРУГИЕ ВЫПЛАТЫ

1) ВОЗМЕЩЕНИЕ СОТРУДНИКАМ ИПОТЕЧНЫХ ПРОЦЕНТОВ

Согласно п. 24.1 ст. 255 НК РФ: в составе расходов по оплате труда можно учесть расходы на возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) приобретение и (или) строительство жилого помещения.

Указанные расходы для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 3% суммы расходов на оплату труда. Причем при списании данных затрат учитывается сумма расходов на оплату труда в целом по организации, а не по каждому конкретному работнику. Возмещение должно быть прописано в трудовом договоре с сотрудником.

Также учтите, данное возмещение (учтенное в затратах для налога на прибыль) не будет облагаться ни НДФЛ (п.40 ст.217 НК РФ), ни страховыми взносами (подп.13 п. 1 ст. 422 НК РФ).

Кстати, все льготы будут сохранены и в том случае, если суммы возмещения процентов выдаст своему работнику компания, применяющая УСН. Но с одним ограничением: с указанных выплат надо будет удерживать НДФЛ, так как льгота, указанная в п.40 ст.217 НК РФ, применяется налогоплательщиками, которые уплачивают налог на прибыль.

Поскольку организация, применяющая УСН, освобождается от уплаты налога на прибыль (п.2 ст.346.11 НК РФ), соответственно, вышеуказанная льгота к доходам ее работников применяться не может.

Следовательно, суммы, выплаченные «упрощенцем» работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство п жилого помещения, являются их доходом и облагаются НДФЛ по ставке 13%.

2) ЗАТРАТЫ НА ПОДГОТОВКУ КАДРОВ И ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ в вузах также можно будет учесть без налогов (страховые взносы, НДФЛ) в расходах.

ДЛЯ ЭТОГО:

1. Обучение и подготовку поводят на основании договора российские образовательные учреждения, имеющими соответствующую лицензию, либо иностранные образовательные учреждения, имеющие соответствующий статус.

2. Обучение и подготовку проходят:

- работники налогоплательщика, заключившие с организацией трудовой договор;
- лица, заключившие договор, предусматривающий обязанность физического лица не позднее трех месяцев после окончания указанного обучения, заключить с организацией трудовой договор и отработать не менее одного года (ст. 264 Налогового кодекса РФ).

3) СУТОЧНЫЕ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫЕ КОМАНДИРУЕМЫМ РАБОТНИКАМ организации вправе учитывать в расходах полностью, в размере фактических затрат. Нормирование этих расходов отменяется (абз.4 пп. 12 п. 1 ст. 264 Налогового кодекса РФ).

Однако для целей НДФЛ и страховых взносов нормирование суточных сохранено (не более 700 руб. за каждый день командировки в РФ и 2500 руб. - за каждый день заграничной командировки).

4) ОПЛАТА РАСХОДОВ НА МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ РАБОТНИКОВ

Если принято решение об оплате работникам организации медицинских страховок, то сумму, которая будет уплачена страховой компании, не надо включать в совокупный годовой доход работников (пункт 3 статьи 213 Налогового кодекса РФ).

Следовательно, и НДФЛ удерживать не нужно. Также этот налог не удерживают, когда выплачивают работнику страховое возмещение, полученное от страховой компании (подпункт 3 пункта 1 статьи 213 Налогового кодекса РФ).

Для того чтобы не начислять страховые взносы, договор должен быть заключен на срок не менее года. Сумма, уплаченная страховой компании, будет уменьшать налог на прибыль, если записать в трудовом или коллективном договоре, что организация предоставляет работникам медицинскую страховку (пункт 16 статьи 255 Налогового кодекса РФ). Максимальный размер стоимости страховки, которую можно учесть в налогообложении — 6% от ФОТ.

5.13. ОПТИМИЗАЦИЯ ПРИ ВЫПЛАТЕ ВЫХОДНЫХ ПОСОБИЙ

Выплата руководству выходных пособий или «золотых парашютов» позволяет отнести на расходы при расчете налога на прибыль крупные денежные суммы, и при этом не платить с них зарплатные налоги. «Золотые парашюты» предназначены, как правило, для генерального директора и главного бухгалтера. По величине они должны составлять, как минимум, три среднемесячные зарплаты. Их конкретный размер прописывается в трудовом договоре с работником.

ВЫХОДНЫЕ ПОСОБИЯ ПОЛОЖЕНЫ В СЛЕДУЮЩИХ СЛУЧАЯХ:

- **При смене собственника организации.** В этом случае новый собственник имеет право расторгнуть трудовой договор с руководителем компании, его замом или главным бухгалтером. При этом новый собственник обязан выплатить уволившимся компенсацию в размере не ниже трех его средних месячных заработков. Основание - статья 181 Трудового кодекса РФ;
- **При досрочном прекращении трудового договора директора собственником.** Уволенному директору обязаны выплатить компенсацию в размере, опять же, не ниже трехкратного среднего месячного заработка (ст. 279 Трудового кодекса РФ). Конечно, ее выплачивают в случае, если увольнение не было связано с виновными действиями (бездействием) директора.

Сумма «золотых парашютов» в пределах, установленных Трудовым кодексом РФ (три среднемесячных заработка), не облагается НДФЛ (п. 3 ст. 217 НК РФ), страховыми взносами (подп. 2 п. 1 ст. 422 НК РФ).

Подобные выплаты можно заплатить и др. сотрудникам при увольнении по соглашению сторон без НДФЛ и страховых взносов. Но для отражения потраченных сумм для налога на прибыль в расходах не исключено, что придется поспорить с инспекторами.

РАЗДЕЛ 6. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО

6.1. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО С ПОМОЩЬЮ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Приказ по учетной политике в целях бухгалтерского учета поможет компании на вполне законных основаниях снизить платежи по налогу на имущество, который рассчитывается со среднегодовой стоимости недвижимости. Однако при этом следует помнить: уменьшая стоимость основных средств, вы увеличите трудозатраты, так как образуются разницу между данными налогового и бухгалтерского учета.

В таблице мы привели основные элементы, которые отражают в учетной политике в целях бухгалтерского учета в целях оптимизации налога на имущество.

Элемент учетной политики	Описание
Способ начисления амортизации	В целях снижения налога на имущество амортизацию лучше начислять методом уменьшаемого остатка. Однако если ее величина незначительна выгоднее сравнить метод с бухучетом
Применение повышенной норм амортизации	Организации могут применять повышенные нормы амортизации по отношению к любым основным средствам в целях оптимизации налога на имущество (п. 19 ПБУ 6/01). При этом следует помнить: нельзя применять коэффициент ускорения более 3, а амортизацию нужно начислять только методом уменьшаемого остатка.
Переоценка	Проведение переоценки (уценки) позволяет снизить стоимость основных средств, облагаемую налогом имущество. На данный момент в пункте 15 ПБУ 6/01 ничего не говорится о том, каким образом организации следует осуществлять. Обратите внимание: уменьшение стоимости основных средств не повлияет на амортизацию, учитываемую расчете налога на прибыль (п. 1 ст. 257 Налогового кодекс; РФ).

Учет недвижимости, как товара или продукции	Это возможно в случае приобретения или строительства недвижимости для дальнейшей продажи (искл.: квартиры, учтенные в качестве товара, облагаются налогом на имущество)
---	---

6.2. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО ПУТЕМ ПЕРЕВОДА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ НА ДРУГОЕ ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО

Предприятие с целью оптимизации налогов покупает недвижимость, которая не отражена в реестре для расчета кадастровой стоимости, на компанию, применяющую упрощенную систему налогообложения, либо на ИП (любую недвижимость).

Таким образом, оно экономит на налоге на имущество, так как «упрощенцы» в указанных случаях данный налог не платят.

При заключении договора аренды недвижимого имущества на срок более 1 года, правоотношения следует зарегистрировать. Такого требования статьи 609 Гражданского кодекса РФ.

Несмотря на налоговую экономию, схема имеет свои недостатки. Они связаны с тем, что инспекторы могут признать основной целью сдачи в аренду объектов — снижение налогов. И взыскать с организации сумму недоимки и штрафные санкции.

Риски увеличатся при взаимозависимости компаний. Однако даже, если между организациями не прослеживается явная связь, риски использования схемы остаются. Например, если у владельца имущества нет больше никаких клиентов кроме арендатора на общем режиме налогообложения.

При этом сдача в аренду является его основным видом деятельности, а никакой рекламы в целях привлечения клиентов арендодатель не делает.

Также имеет значение: как основные средства попадают «упрощенцу» и стоимость арендной платы (должна быть рыночной).

Также налог на имущество не будет платиться, если объект недвижимости зарегистрирован на гражданина-пенсионера, который написал заявление в инспекцию, что именно эту недвижимость он заявляет, как льготную.

6.3. ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА В ЗПИФ

С целью налога на имущество, последнее передается в закрытый паевой инвестиционный фонд (ЗПИФ). Который не является юридическим лицом, а представляет собой имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление. Деятельность ЗПИФ регламентируется Федеральным законом от 29 ноября 2001г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

Организация, передающая имущество, выступает в качестве учредителя управления, а управляющая компания — доверительного управляющего.

Налог на прибыль. Учредитель управления платит этот налог только в случае погашения, реализации своего пая или при получении промежуточной выплаты. При это руководствуется статьей 250 Налогового кодекса РФ, в соответствии с которой данная выплата признается внереализационным доходом. Фонд же налог на прибыль по с деятельности не начисляет, так как юридическим лицом не является. Управляющая компания платит налог со своего вознаграждения.

НДС. Операция по передаче имущества в ЗПИФ налогом на добавленную стоим не облагается согласно подпункту 4 пункта 3 статьи 39 Налогового кодекса РФ. А остальные операции ЗПИФА (например, сдача имущества в аренду), налогообложению подлежат. Согласно статье 174.1 Налогового кодекса РФ плательщиком НДС по признается управляющая компания. Ей придется от своего имени выставять счета-фактуры и отражать их в книге продаж. А при наличии счетов-фактур от поставщиков и подрядчиков она сможет получить налоговый вычет.

Налог на имущество: по недвижимости исчисляется в обычном порядке.

РАЗДЕЛ 7. ОПТИМИЗАЦИЯ ЕДИНОГО НАЛОГА ПРИ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

7.1. ОПТИМИЗАЦИЯ ЕДИНОГО НАЛОГА ПУТЕМ ВЫБОРА ОБЪЕКТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Схема применяется при создании новых фирм на упрощенной системе налогообложения либо переводе на «упрощенку» уже действующих организаций.

При необходимости выбора вида налоговой базы при упрощенной системе налогообложения нужно решить, как фирме будет выгодно платить единый налог. Существует два варианта.

Первый — 6 % единого налога с доходов. Этот способ уплаты выгоден, если у фирмы не будет существенных расходов. То есть ее документально подтвержденные расходы составят менее 60 % от доходов. В противном случае лучше платить налог по ставке 15% с разницы между доходами и расходами.

Также этот способ оптимален, если организация планирует покупать основные средства. В этом случае она может включать их стоимость в расходы. И, вполне возможно, что по итогам года заплатит только минимальный налог - 1% с доходов.

Как узнать, при какой доле расходов предприятие будет платить минимальный налог? Ответ рассчитывается по следующей формуле:

$$(100 - p) \times 15\% > 100 \times 1\%,$$

$$p > 93,3 \%,$$

где 100 — доходы, учитываемые при расчете единого налога, p — расходы, учитываемые при расчете единого налога.

Из расчета видно, что, если доля расходов предприятия в доходах составит более 93,3 — компании придется платить минимальный налог.

7.2. ОПТИМИЗАЦИЯ ЕДИНОГО НАЛОГА ПРИ ПЕРЕВОДЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ НА КОНСЕРВАЦИЮ

Компания, стоимость основных средств которой превышает 150 млн. руб., с целью сохранения упрощенной системы налогообложения переводит не используемые основные средства, на консервацию.

Если при приобретении объекта основного средства компания превысила предел стоимости имущества, она может перевести «старое» имущество на консервацию. Так как в этом случае амортизируемым оно являться не будет (п. 3 ст. 256 Налогового кодекса). Это позволит сохранить ей упрощенный режим налогообложения в течение года.

Схема действительна и при передаче имущества в безвозмездное пользование, переводе на реконструкцию или модернизацию сроком свыше 12 месяцев (п. 3 ст. 2 Налогового кодекса РФ).

7.3. ОПТИМИЗАЦИЯ ЕДИНОГО НАЛОГА С ПОМОЩЬЮ ДВУХ ФИРМ НА УПРОЩЕННОМ РЕЖИМЕ

Схемы позволяют распределять величину дохода «упрощенцев» таким образом чтобы выручка каждой компании не превысила 150 млн. руб.

Помимо преимуществ использования договора о совместной деятельности организации могут столкнуться и с рядом недостатков.

Так, например, участников товарищества обязали применять исключительно общую налогообложения - доходы минус расходы, фактически вменив им ставку на прибыль совместной деятельности в 15%.

Кроме того, «упрощенцам» придется платить НДС по деятельности товариществ (ст. 174.1 Налогового кодекса РФ). Зато клиенты компаний получают счет-фактуру с выделенной суммой НДС и совершенно законно поставят ее к зачету.

Риски: инспекторы могут признать схему дроблением бизнеса в целях получения необоснованной налоговой выгоды.

РАЗДЕЛ 8. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ.

Упрощенно налог считается как произведение налоговой ставки, количество месяцев, повышающий коэффициент на мощность двигателя, поэтому их и будем снижать.

1. ВЫБОР ЛЬГОТНОГО РЕГИОНА

Так как налог региональный, то и ставки на него устанавливает регион, и если зарегистрируете ООО или вы сами как физ лицо прописан в льготном регионе, то и налог будет меньше, чем в других регионах. А сэкономить можно сильно – в Вологодской области ставка 25 р при мощности двигателя от 0 до 100 л.с., а в Калининградской области 2,5 р, а кое где вообще ноль!

2. СТАВКА НАЛОГА ЗАВИСИТ ОТ МОЩНОСТИ ДВИГАТЕЛЯ

Если снизить мощность – снизится и ставка. Для этого нужно переосвидетельствовать двигатель в специализированном центре и получить подтверждающие документы.

Можно уменьшить мощность путем тюнингования в сервисном центре (отключить механические нагнетатели, турбин или ослабить их работу). Но должно быть официальное подтверждение переоборудования автомобиля и его безопасности.

Больше всего можно сэкономить на дорогих авто стоимостью свыше 3 миллионов рублей, ведь они платят налог с повышающим коэффициентом.

Официальный дилер также помогает.

РАЗДЕЛ 9. ОПТИМИЗАЦИЯ ЕНВД

1. КАК СОБЛЮДАТЬ ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ЕНВД В ТОРГОВЛЕ

Особенно выгодно применять «вмененку» в розничной торговле. Так как, уплачивая ЕНВД, компания не имеет ограничений по выручке. В то же время, она освобождается от уплаты НДС.

Но только в том случае, если магазины «вмененщиков» имеют площадь торгового зала не более 150 кв.м.

Если же площадь зала больше и организация желает применять спецрежим, нужно учесть следующее. В расчет торговой площади включают только те помещения, в которые проходит торговля. Это демонстрационные залы, стеллажи с продукцией и т.д. При этом складские, подсобные и административные помещения в расчет не принимаются.

Подтвердить, что часть магазина занимают складские помещения, помогут правоустанавливающие документы.

К ним относятся любые документы, содержащие необходимую информацию о назначении, конструктивных особенностях и планировке помещений объекта, а также информацию, подтверждающую право пользования данным объектом. Также в расчет торгового зала не включается площадь, сдаваемая третьим лицам по договору аренды.

2. ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИ СОВМЕЩЕНИИ РЕЖИМОВ

Предположим, что компания осуществляет одновременно продажи оптом и в розницу - совмещает ЕНВД и общий режим налогообложения (или «упрощенке»).

Для того, чтобы организации не пришлось вести отдельный учет между несколькими видами деятельности, продажа товаров физическим лицам осуществляется через отдельную фирму или предпринимателя, работающего на ЕНВД.

РАЗДЕЛ 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

ПЕРЕЧЕНЬ ГОСУДАРСТВ (ТЕРРИТОРИЙ) С КОТОРЫМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ОБМЕН ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ

**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА
ПРИКАЗ ОТ 4 ДЕКАБРЯ 2018 Г. N ММВ-7-17/784@
ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПЕРЕЧНЯ ГОСУДАРСТВ (ТЕРРИТОРИЙ), С КОТОРЫМИ
ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ АВТОМАТИЧЕСКИЙ ОБМЕН ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ**

В соответствии с пунктом 1 статьи 142.3 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3824; официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 27.11.2018, N 0001201811270054) и пунктом 1 Положения о Федеральной налоговой службе, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30 сентября 2004 г. N 506 "Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, N 40, ст. 3961; 2018, N 41, ст. 6269), приказываю:

1. Утвердить Перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, согласно приложению к настоящему приказу.
2. Признать утратившим силу приказ ФНС России от 30.05.2018 N ММВ-7-17/360@ "Об утверждении Перечня государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией" (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2018 г., регистрационный N 51418).
3. Руководителям (исполняющим обязанности руководителя) управлений Федеральной налоговой службы по субъектам Российской Федерации довести настоящий приказ до нижестоящих налоговых органов и обеспечить его применение.
4. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя руководителя Федеральной налоговой службы, координирующего работу по двустороннему и многостороннему международному сотрудничеству по налоговым вопросам.

Руководитель Федеральной налоговой службы М.В.МИШУСТИН

Приложение
к приказу ФНС России
от 04.12.2018 N ММВ-7-17/784@

**ПЕРЕЧЕНЬ ГОСУДАРСТВ (ТЕРРИТОРИЙ), С КОТОРЫМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ
 АВТОМАТИЧЕСКИЙ ОБМЕН ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ**

ГОСУДАРСТВА	ТЕРРИТОРИИ
1. Австралия	1. Бермуды
2. Андорра	2. Виргинские Острова, Британские
3. Австрия	3. Гибралтар
4. Антигуа и Барбуда	4. Гонконг
5. Азербайджан	5. Гренландия
6. Аргентина	6. Кюрасао
7. Аруба	7. Макао
8. Багамы	8. Монтсеррат
9. Барбадос	9. Острова Кайман
10. Бахрейн	10. Отдельные административные единицы Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии: Остров Мэн и Нормандские острова (Гернси, Джерси)
11. Белиз	
12. Бельгия	
13. Болгария	
14. Бразилия	11. Острова Кука
15. Вануату	12. Острова Терке и Кайкос
16. Венгрия	13. Фарерские острова
17. Германия	
18. Гренада	
19. Греция	
20. Дания	
21. Индия	

22.	Индонезия	
23.	Ирландия	
24.	Исландия	
25.	Испания	
26.	Италия	
27.	Катар	
28.	Кипр	
29.	Китай	
30.	Колумбия	
31.	Корея, Республика	
32.	Коста-Рика	
33.	Кувейт	
34.	Латвия	
35.	Ливан	
36.	Литва	
37.	Лихтенштейн	
38.	Люксембург	
39.	Маврикий	
40.	Маршалловы острова	
41.	Малайзия	
42.	Мальта	
43.	Мексика	
44.	Монако	
45.	Науру	
46.	Нидерланды	
47.	Новая Зеландия	
48.	Норвегия	
49.	Объединенные Арабские Эмираты	
50.	Пакистан	
51.	Польша	

52.	Португалия	
53.	Румыния	
54.	Самоа	
55.	Сан-Марино	
56.	Саудовская Аравия	
57.	Сейшелы	
58.	Сент-Винсент и Гренадины	
59.	Сент-Люсия	
60.	Сент-Китс и Невис	
61.	Сингапур	
62.	Словакия	
63.	Словения	
64.	Соединенное Королевство	
65.	Уругвай	
66.	Финляндия	
67.	Франция	
68.	Хорватия	
69.	Чехия	
70.	Чили	
71.	Швейцария	
72.	Швеция	
73.	Эстония	
74.	Южная Африка	
75.	Япония	

КАК ОРГАНИЗОВАТЬ СЕМИНАР ДМИТРИЯ ШУМЕЙКО

СТОИМОСТЬ И УСЛОВИЯ

Стоимость участия в таких семинарах от 6000 до 15 000 руб.

Цену за участие устанавливает организатор.

Выручка на семинарах составляет от 1,2 до 2 млн. рублей (зависит от количества людей и стоимости семинара)

- Семинар проводит Дмитрий Шумейко. Совместное участие с другими лекторами или в группе возможно только при организации благотворительного или бесплатного семинара.
- Семинар, как правило, однодневный. Продолжительность 5-6 часов. Предусмотрен перерыв на кофе-брейк и обед.
- Собирая аудиторию руководителей и владельцев бизнеса, вы можете привлечь спонсоров (размещение баннеров, выступление в начале или в перерывах семинара). Чаще спонсорами выступают банки, страховые компании; фирмы, продающие канцтовары; разработчики или распространители ПО для бухгалтеров, справочно-правовые системы и прочее.

ЭТО МОЖЕТ ЯВЛЯТЬСЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ ИСТОЧНИКОМ ДОХОДА

- Оплата услуг лектора Дмитрия Шумейко осуществляется на счет индивидуального предпринимателя по договору оказания услуг, за семь дней до начала семинара

О ЛЕКТОРЕ

ДМИТРИЙ ЕВГЕНЬЕВИЧ ШУМЕЙКО

- Общественный представитель уполномоченного по защите прав предпринимателей.
- Руководитель центра поддержки предпринимательства. Руководитель Совета предпринимателей.
- Руководитель Группы компаний «Шумейко и Партнеры»

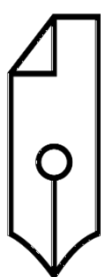
- Более 15 лет опыта в налоговом консультировании
- Принимал участие в более 800 судебных дел из которых выиграно 98%
- Эксперт в области налогового права и финансового учета
- Успешно легализовал (обелил бизнес) более 100 компаний
- Специалист в области налоговой безопасности
- Лично принимал участие в защите от рейдерских атак и отбил бизнесы без единой взятки
- Эксперт по построению индивидуальных законных способов оптимизации финансовых потоков и налогообложения (проект «Финансовая модель бизнеса»)
- Автор более 100 семинаров и бизнес-курсов по развитию и оптимизации бизнеса
- Автор курса "Реальные Финансы" - премиальная программа обучения по построению финансового и налогового учета в компании

ПРИГЛАСИТЬ ЛЕКТОРА

☎ **8 -928-270-57-26**

☎ **8-928-127-31-57**

☎ **director@shumeiko.biz**



**ШУМЕЙКО И
ПАРТНЕРЫ**
КОНСАЛТИНГОВАЯ
КОМПАНИЯ