

Марат Самитов



AVIRTA

КАК ЭКОНОМИТЬ НА НАЛОГАХ,

**ИСПОЛЬЗУЯ ЗАКОННЫЕ
СПОСОБЫ**

От создателя самого популярного telegram-канала
«Налоги, Законы, Бизнес» по юридической
и бухгалтерской тематике в РФ

Марат Самитов

**Как экономить на налогах,
используя законные способы**

«Издательские решения»

Самитов М.

Как экономить на налогах, используя законные способы /
М. Самитов — «Издательские решения»,

ISBN 978-5-00-502218-9

Банк заблокировал вам расчетный счет и грозит удержать 15—20% от остатка на счете? Вы не хотите попасть в такую ситуацию? Вы платите много налогов? Вы не хотите переплачивать налоги и попасть на выездную налоговую проверку? Если хотя бы на один вопрос вы ответили утвердительно, тогда вам точно стоит прочесть эту книгу. Она сэкономит вам от 500 000 рублей и от недели личного времени.

ISBN 978-5-00-502218-9

© Самитов М.
© Издательские решения

Содержание

Девять законных способов вывести деньги со счета ООО и сэкономить на налогах	7
Как снизить транспортный налог	15
Как снизить земельный налог	17
Как снизить страховые взносы	23
Как снизить налог на прибыль и НДС	29
Как обезопасить себя от претензий налоговой инспекции	31
Конец ознакомительного фрагмента.	39

Как экономить на налогах, используя законные способы

Марат Самитов

Редактор Марина Живулина

Корректор Анна Абрамова

© Марат Самитов, 2019

ISBN 978-5-0050-2218-9

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero



Дорогие друзья!

Я периодически провожу платные семинары, много пишу в своем Telegram-канале, где рассказываю, как законно сэкономить на налогах и не иметь проблем с законом, как высвободить свои деньги, если заблокировали счет, и не дать банку на этом нажиться и т. д.

В этот раз я хочу сделать вам подарок. Я собрал все самые интересные статьи и полезные курсы в этой книге. На семинарах вам пришлось бы отдать за эту информацию более 20 тысяч рублей.

Здесь все, что я написал за годы работы и испытал на собственном опыте. Это абсолютно законные методы, проверенные способы – и никаких мошеннических схем.

Пользуйтесь советами из этой книги, применяйте и экономьте – и пусть ваш бизнес процветает.

Если у вас есть вопросы, нужен совет или консультация или вы хотите отдать бухгалтерию на аутсорсинг – обращайтесь, мы всегда готовы помочь.

Девять законных способов вывести деньги со счета ООО и сэкономить на налогах

Способ 1. Выдача сотруднику денег под отчет

За такие средства надо отчитываться. Сотрудник получает деньги и в дальнейшем представляет компании документы, которые подтверждают расходы, либо возвращает деньги обратно в кассу. Подотчетные деньги можно тратить только на нужды, связанные с предпринимательской деятельностью и бизнесом компании: командировки, хозяйственные нужды.

За подотчетные деньги не нужно удерживать и платить НДФЛ, поскольку они выдаются в интересах компании (п. 1 ст. 41, ст. 209 НК). Страховые взносы платить тоже не надо. Да-да, этот способ вполне законен, если вы не выдаете этими деньгами «черную» зарплату, «откаты» и не выводите прибыль себе в карман.

Плюсы способа. Можно быстро и без предварительной подготовки снять сумму со счета. Экономия на налогах при наличии подтверждающих документов и разумной деловой цели.

Минусы способа. Налоговики могут решить, что это личный доход сотрудника, облагаемый НДФЛ и взносами. Такие же проблемы могут возникнуть, если не будет чеков, подтверждающих расходование средств (постановления АС Уральского округа от 21.10.2015 № Ф09—7527/15 по делу № А60—1186/2015, ФАС Северо-Западного округа от 09.06.2014 № Ф07—3694/2014).

Наличие рисков блокировки счета по 115-ФЗ при больших объемах снятия. Из-за простоты и широкого распространения в предпринимательской сфере этот способ себя исчерпал. Поэтому двигаемся дальше, к более интересным методам.

Способ 2. Сотруднику компенсируют проценты по ипотеке

Сотруднику, который уже выплачивает ипотечный кредит, можно компенсировать проценты по ипотеке. А проценты по ипотечным кредитам составляют большую часть всей выплаты.

Компенсация затрат на уплату процентов по ипотечным кредитам не облагается НДФЛ и взносами (п. 40 ст. 217, подп. 13 п. 1 ст. 422 НК, определение ВС от 16.02.2017 №309-КГ16—20478 по делу № А07—30037/2015).

Освобождение от налогов распространяется только на расходы по процентам, уплаченным при приобретении или строительстве жилого помещения.

Организация может учесть такие выплаты в расходах по налогу на прибыль в размере, не превышающем 3% суммы расходов на оплату труда (п. 24.1 ст. 255 НК, Письмо Минфина от 22.08.2017 №03-03-06/1/53645).

Кстати! Кредитором может быть банк, организация, ИП или физическое лицо. Главное — расходы на уплату процентов нужно документально подтвердить. Поэтому можно найти знакомого, у которого вы «купите» квартиру в долг, и выплачивать проценты на протяжении 20 лет.

Либо можно просто сэкономить на НДФЛ и страховых взносах, компенсировав проценты по ипотеке сотруднику, но сократив официальную часть его зарплаты.

Плюсы способа. Можно получить стабильный источник наличности на протяжении нескольких лет. Не нужно уплачивать НДФЛ и страховые взносы, можно снизить налог на прибыль.

Минусы способа. Риски минимальны, но нужно заранее подготовиться и потратить время на оформление документов. Сумма может быть недостаточна для вашего бизнеса.

Способ 3. Сотруднику выплачивают деньги за поручительство

Сотрудник, а чаще всего это бывает директор, может получать деньги по договорам, не связанным с трудовыми отношениями. А значит – не придется платить страховые взносы.

Поручительство – способ обеспечения обязательств, поэтому он не облагается страховыми взносами (п. 1 ст. 420 НК). Контролирующие органы и суды согласны с такой позицией (Письмо Минфина от 24.04.2017 №03-15-06/24578, постановления АС Северо-Западного округа от 14.12.2015 по делу № А13—3557/2015, 9 ААС от 18.02.2015 №09АП58128/2014 по делу № А40—76970/14).

Плюсы способа. Не надо платить страховые взносы. Можно вывести более-менее существенную сумму, 400—500 000 рублей.

Минусы способа. Придется платить НДФЛ в бюджет. Частое применение такого способа может привлечь внимание налоговиков (постановление АС Дальневосточного округа от 26.07.2018 № Ф03—2816/2018 по делу № А51—27999/2017). Нужно сделать договор поручения и создать обязательство, по которому сотрудник или директор поручатся.

Способ 4. Компенсация занятий фитнесом

Часть денег сотрудники, а чаще топ-менеджеры, могут получать в виде компенсации фитнеса в спортивном клубе.

Судебная практика на стороне налогоплательщиков, такие компенсации не будут облагаться НДФЛ (п. 3 ст. 217 НК) и страховыми взносами (определение ВС от 30.03.2017 №310-КГ17—2161 по делу № А14—14334/2015).

Плюсы способа. Не нужно уплачивать НДФЛ и страховые взносы.

Минусы способа. На деле контролеры могут предъявить претензии, так как у Минфина другое мнение, и налоги с таких выплат надо платить (Письма Минфина от 08.02.2016 №03—0306/1/6140, от 16.11.2016 №03-04-12/67082, Минтруда от 22.07.2016 №17—3/В-285).

Способ 5. Выплата «золотого парашюта»

При увольнении по соглашению сторон компания может выплатить директору или топ-менеджеру выходное пособие (ст. 178, 307 ТК). Естественно, без экономической цели уволить директора с выплатой «золотого парашюта» не стоит. И способ можно применять нечасто.

Такие выплаты не облагаются НДФЛ и страховыми взносами в пределах трех средних заработков (п. 3 ст. 217, подп. 2 п. 1 ст. 422 НК, Письмо Минфина от 30.08.2017 №03-04-06/55737). «Золотые парашюты» не увеличивают базу по взносам, если сумма выплат не превышает трех окладов (определение от 20.12.2016 №304-КГ16—12189). Компания вправе учесть сумму «золотого парашюта» в налоговых расходах по налогу на при-

быть, если понесенные расходы являются экономически обоснованными (п. 9 ст. 255 НК, определение ВС от 23.09.2016 №305-КГ16—5939 по делу № А40—94960/2015).

Плюсы способа. Выходные пособия не облагаются НДФЛ и страховыми взносами.

Минусы способа. Если увольнять топа несколько раз в течение года и платить ему компенсацию, то можно получить проблемы с налоговой службой или блокировку счета банком. Избежать налогов можно, если выплата разовая и экономически обоснованная (определения ВС от 16.06.2017 №307-КГ16—19781, от 23.09.2016 №305-КГ16—5939).

Кстати, существует еще один способ вывести деньги при увольнении сотрудника без налога.

Когда работник дал свое согласие на ускоренную процедуру увольнения в связи с сокращением штата, ему положена денежная компенсация. Начислять с этой суммы страховые взносы и НДФЛ не требуется (письмо Минфина от 20.03.2018 №03-15-06/17473).

О предстоящем расторжении трудового договора в связи с сокращением штата сотрудника нужно предупредить как минимум за два месяца. Если работник дал письменное согласие на досрочное увольнение, трудовой договор может быть расторгнут до истечения двухмесячного срока, а увольняемый сотрудник получает дополнительную компенсацию в размере среднего заработка, исчисленного пропорционально времени, оставшемуся до истечения срока предупреждения об увольнении.

Выплаты при увольнении в виде выходного пособия и среднего месячного заработка на период трудоустройства не облагаются страховыми взносами и НДФЛ лишь в трехкратном размере среднего месячного заработка.

Однако, по мнению Минфина, на допкомпенсацию за досрочное увольнение это ограничение не распространяется, и такие суммы освобождаются от обложения взносами и НДФЛ в полном объеме.

Способ 6. Компенсация морального вреда либо реального ущерба

Если предыдущие пять способов применимы не у всех или в ограниченных случаях, либо показались вам простыми или, наоборот, слишком «академическими», то этот способ дает некоторый простор для фантазии и возможность «пошалить». Хотя и тут есть свои минусы.

Организация может выплатить сотруднику доход в виде компенсации морального вреда либо реального ущерба.

Компенсацию возможно выплатить только по решению суда. Для ускорения процесса можно:

1) обратиться с иском, а затем заключить мировое соглашение, которое утвердит суд. Но на практике наши юристы встречались с тем, что судьи отказывались утверждать мировое соглашение: якобы здесь идет злоупотребление правом для получения нужных нам документов;

2) обратиться с иском в суд общей юрисдикции от имени «пострадавшего», а затем организация-ответчик признает иск, но не полностью, не соглашаясь с какими-то требованиями.

Если обязанность возместить моральный и реальный ущерб и его размер определяет суд (ст. 151, 1101 ГК), то доход не облагается НДФЛ (Письмо Минфина от 11.11.2016 №03—0406/66353). Компенсация по решению суда не будет облагаться налогами, даже если вы получили только мировое соглашение. Сотрудник может потребовать компенсировать ему подтвержденные расходы – реальный ущерб (ст. 15 ГК). Например, задержку зарплаты, незакон-

ный перевод на другую должность, увольнение или отстранение от должностных обязанностей. Такая компенсация не образует дохода, поскольку у физического лица нет экономической выгоды. При этом объекта налогообложения страховыми взносами также не возникает (п. 1 ст. 420 НК).

Также, чтобы увеличить сумму «реального ущерба», можно заключить между будущим истцом и ответчиком договор поручения. Согласно такому договору, сотрудник, например, заключает договор аренды транспортного средства или договор аренды помещения, рассчитывается с арендодателями за счет собственных средств, а ответчик ему позже их возмещает. Затем ответчик нарушает договор – то есть не возмещает затраты, и сотрудник обращается в суд. Какие именно здесь можно сформировать затраты, зависит от специфики деятельности организации.

Плюсы способа. Не платим НДФЛ и страховые взносы. Снижаем налог на прибыль или УСН («Доходы-расходы») (подп. 13 п. 1 ст. 265 НК).

Минусы способа. Его не стоит систематически использовать, так как это привлечет внимание налоговой. Возможны налоговые споры, но они будут в нашу пользу (постановление АС Уральского округа от 21.12.2017 № Ф097394/17 по делу № А60—13438/2017).

Надо подготовить документы и пройти судебный процесс, а это занимает время.

Неявный бонус способа. Если операции на вашем расчетном счете не ограничены налоговой службой или банком по 115-ФЗ, то выплату можно делать сразу же после утверждения мирового соглашения или решения суда.

Когда операции приостановлены налоговой инспекцией или счет заблокирован по 115-ФЗ, приостановлено ДБО, ожидаем получения исполнительного документа, и с реквизитами истец обращается в банк для взыскания задолженности.

Если в исковых требованиях будет заявлено о возмещении морального и реального ущерба не только по возмещению расходов по аренде помещений и транспорта либо других расходов, но и по задержке зарплаты, увольнению или отстранению от должностных обязанностей, то данные выплаты, согласно ст. 855 ГК РФ, будут списываться со счета во вторую очередь, то есть в более приоритетном порядке, чем налоги.

Это позволит возместить ущерб при блокировке счета налоговым органом. В случае, если счет заблокирован банком, то операция по исполнительному документу также весьма вероятна.

Способ 7. Компенсация за имущество

Компания заключает с учредителем-сотрудником договор на использование его личного имущества. За использование имущества компания выплачивает учредителю компенсацию.

Для этого нужно заключить соглашение о выплате компенсации за эксплуатацию имущества в бизнесе. Подготовьте расчет, который обоснует размер компенсации. Идеально сделать независимую оценку рыночной стоимости. Подтвердите, что оборудование принадлежит учредителю и использовалось в бизнесе. Для выплаты компенсации за машину нужна копия свидетельства о регистрации. Необходимо всегда составлять путевые листы с маршрутом. В них описывайте подробный маршрут и избегайте общих фраз наподобие «поездки по городу».

Плюсы способа. Законен, практически не приводит к увеличению налогов, а в некоторых случаях помогает снизить налог на прибыль. Каждый месяц – гарантированная сумма для вывода.

Минусы способа. Подходит не для всех, суммы будут небольшие, надо заранее подготовить документы.

Способ 8. Нанять вместо генерального директора ИП управляющего

Вознаграждение управляющего компания учитывает при расчете налога на прибыль (подп. 18. п. 1 ст. 264 НК).

Отличие от общепринятой практики управления ООО наемным директором заключается в том, что все расходы по оплате налогов и страховых взносов, затраты на ведение деятельности ИП (канцтовары, топливо, аренда помещения и транспорта, командировки и т. п.) несет ИП. Организация оплачивает услуги по управлению на основании договора об оказании возмездных услуг по стоимости, обусловленной договором. Никаких иных расходов у организации в отношении управляющего не возникает.

ИП самостоятельно уплачивает налоги и сборы в соответствии с выбранной системой налогообложения и ведет налоговый учет своих доходов и расходов. Выводит наличность на личные нужды под 6% +1% дополнительные страховые взносы.

Договором может быть предусмотрена дифференцированная стоимость выполненных работ, зависящая от результата деятельности управляющего. В этом случае договором следует определить конкретные и вполне измеримые показатели, на основании которых могут быть определены результат и стоимость оказанных управляющим услуг.

Передать полномочия руководителя управляющему ИП по гражданско-правовому договору возможно в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». При этом нет запретов на то, чтобы управляющим был единственный учредитель ООО.

Налоговые риски. В ситуации, когда единственный учредитель является управляющим ИП, есть и налоговые риски: при проверке инспекция ФНС РФ может счесть такие действия попыткой уклонения от уплаты налогов и попытается переквалифицировать отношения ООО и такого управляющего в трудовые отношения, особенно когда:

- 1) ИП-управляющий ранее занимал должность руководителя ООО по трудовому договору;
- 2) ИП зарегистрирован в таком качестве непосредственно перед заключением договора управления ООО;
- 3) у ИП в ЕГРИП нет соответствующего управлению организацией кода ОКВЭД;
- 4) предприниматель не проявил должной деловой активности – все действия по регистрации, внесению изменений в ЕГРИП, представлению налоговых деклараций осуществлял юрист общества при отсутствии оплаты оказанных услуг предпринимателем;
- 5) сумма выплаченного управляющему дохода максимально приближена к предельному значению дохода, позволяющему применять УСНО;
- 6) у предпринимателя отсутствовали иные клиенты помимо общества;
- 7) договор оказания услуг по управлению ИП содержал признаки трудовых отношений;
- 8) рабочий график управляющего совпадал с графиком работы сотрудников общества.

Плюсы способа. Законен при реальности сделки и деловой цели, ежемесячный гарантированный источник наличности. Возможность сэкономить на НДФЛ, страховых взносах, налоге на прибыль.

Минусы способа. Нельзя применить одномоментно, необходимо внести изменения в устав, заключить договор с ИП-управляющим. Налоговые риски при агрессивной оптимизации и выводе средств.

Способ 9. Заключение лицензионного договора на использование интеллектуальной собственности (ИС)

Если вы думаете, что интеллектуальной собственности у вас нет, то это еще не значит, что ее действительно нет. Многие компании и не подозревают, что у них есть результаты интеллектуальной деятельности. ИС – это не только привычные патенты, промышленные образцы и ноу-хау. Если хорошенько поискать, можно найти объект, и не один. ИС есть даже в маленьких компаниях со штатом в пять человек.

Вот далеко не полный список того, что еще можно оформить как интеллектуальную собственность:

- клиентская база;
- инструкции по применению технических средств и технологий;
- производственные решения;
- технологическая документация;
- проектно-сметная документация;
- рецепты;
- способы лечения;
- данные о качестве материалов;
- учебные планы для подготовки персонала, методические материалы;
- чертежи оборудования;
- программное обеспечение и базы данных;
- инструкции по настройке оборудования и т. д.

Для чего это нужно? Можно сэкономить на налоге на прибыль и вывести наличность.

Регистрируете товарный знак на третье лицо (идеально – ИП на УСН 6%), делаете отчет о рыночной стоимости ИС, заключаете лицензионный договор и перечисляете ему лицензионные платежи за использование товарного знака. Эти платежи – расходы, которые уменьшают налогооблагаемую базу.

ИП платит с роялти налог 6%, остальные деньги снимается с расчетного счета и ни перед кем не отчитывается.

Плюс, если фирма на ОСНО – паушальный платеж и роялти можно учесть в расходах и сэкономить на налоге на прибыль. Если же на УСН «Доходы-расходы» – можно вычесть из налогооблагаемой базы только роялти.

Плюсы способа. Законен, снижаем налог на прибыль, УСН, получаем постоянный источник наличности.

Минусы способа. Быстро не организуете – понадобится помощь специалистов по интеллектуальному праву. Обязательно нужно сделать отчет независимого оценщика о рыночной стоимости ИС. Необходимо использование объекта ИС в вашей предпринимательской деятельности, а также хорошее умение оперировать нормами Налогового кодекса – иначе экономия выльется в споры с налоговиками.

В качестве бонуса для читателя нелишне перечислить способы, как не надо выводить наличность, и дать совет, как поступить, если проблемы все же возникли.

Опасные способы вывода денег, и что делать, если пришли проверяющие.

1. *Выдать деньги под отчет на много лет и не закрывать эту сумму документами.* Желание налоговиков начислить вам и НДФЛ, и страховые взносы будет понятно. Выводить наличность таким методом просто, но крайне рискованно.

Однако если к вам уже пришла проверка, можно сделать следующее.

Практически все бухгалтеры и предприниматели знают, что если сотрудник не представит авансовый отчет или не вернет неизрасходованные подотчетные средства, то налоговики признают эти выплаты его доходом, доначислят страховые взносы, НДФЛ, а также штрафы и пени.

Специальной даты для начисления НДФЛ и взносов с невозвращенных подотчетных сумм в НК нет. Поэтому инспекторы будут настаивать, что дата признания дохода в целях исчисления НДФЛ и взносов – день получения средств под отчет либо день, когда сотрудник должен был отчитаться. В общем, выберут максимально выгодную для себя дату.

Но специалисты налоговой часто не учитывают, что законодательство не ограничивает срок, на который можно выдать деньги под отчет. Этот срок устанавливает руководитель компании в учетной политике. И если исследовать позицию Минфина и судов, то она такова: если со дня, когда сотрудник должен был отчитаться по подотчетным суммам, пройдет более трех лет, компании придется исчислить НДФЛ и страховые взносы, так как истек срок исковой давности (постановления АС Центрального округа от 02.11.2016 № Ф10—3997/2016, ФАС Поволжского округа от 13.03.2014 № А65—15313/2013, письмо от 24.09.2009 №03-03-06/1/610).

Чтобы избежать доначислений налогов, организации надо подписать с работником соглашение о возврате долга. Этот документ прерывает срок исковой давности, и он начинает течь заново (ст. 203 ГК, п. 20 постановления Пленума ВС от 29.09.2015 №43). Также нужно доказать, что работодатель принимал меры, чтобы вернуть долг.

В соглашении нужно указать реквизиты документов, подтверждающих возникновение обязательства, и сумму обязательства, то есть – в какие сроки сотрудник вернет деньги. Указать возможность представить авансовый отчет.

Пример соглашения можно скачать тут: <https://cloud.mail.ru/public/J8Su/752nKV79e>.



2. *Увольнять директора каждые три месяца и выплачивать компенсацию.* В этом случае избежать начисления налогов можно, если выплата разовая и экономически обоснованная (определения ВС от 16.06.2017 №307-КГ16—19781, от 23.09.2016 №305-КГ16—5939). И чтобы избежать доначислений, нужно будет обосновать в суде причину найма уволенного директора. Тут придется привлекать юриста по налоговым спорам.

3. *Использовать конторы по обналичке.* Тут все ясно: в случае проверки нужна первичная документация, слаженная работа всего коллектива для дачи правильных показаний на допросах, работа юриста по налоговым спорам, тогда шансы уравниются до 50/50. Не рекомендуется пользоваться данным методом.

Применив хотя бы один способ из вышеперечисленных, вы сэкономите минимум в десять раз больше.

Как снизить транспортный налог

Упрощенно налог считается как произведение налоговой ставки, количества месяцев и повышающего коэффициента на мощность двигателя, поэтому их значение и будем уменьшать.

1. Так как налог региональный, то и ставки на него устанавливает регион, и если вы зарегистрируете ООО или сами как физическое лицо прописаны в льготном регионе, то и налог у вас будет меньше, чем в других регионах. А сэкономить можно сильно: в Вологодской области ставка 25 рублей при мощности двигателя от 0 до 100 л.с., а в Калининградской области – 2,5 рубля, а кое-где – вообще ноль! Скачивайте файл и экономьте на налоге, там указаны ставки по всем регионам.

Ставки транспортного налога по регионам: <https://cloud.mail.ru/public/Mppj/8ZVf15ZoD>.

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 заключение о его безопасности.

Больше всего можно сэкономить на дорогих автомобилях стоимостью свыше 3 миллионов рублей, ведь они платят налог с повышающим коэффициентом. Официальный дилер вам в помощь.

3. Способ только для физических лиц! Налог можно снизить или вовсе не платить, если оформить автомобиль на льготную категорию граждан: пенсионеры, инвалиды, многодетные семьи, ветераны. Но в разных регионах России категории льготников и правила предоставления льготы значительно различаются. Также в некоторых регионах действуют льготы для юридических лиц.

Я здесь не могу рассказать о льготах во всех регионах страны. Поэтому просто заходите сюда: <https://www.nalog.ru/rn16/service/tax/d782738/>



– и выбирайте свой регион.

4. Если автомобиль угнали, лучше сразу снять его с учета. Просто подайте заявление в ГИБДД, а его сотрудники уже сами передадут сведения налоговикам. Как только авто снимут с учета, обязанность платить транспортный налог автоматически прекращается.

Можно не снимать автомобиль с учета, а взять справку у следователя и отнести в налоговую, тогда налог тоже платить не нужно. Но это более хлопотный вариант, к тому же такие справки в налоговой каждый год нужно будет обновлять.

5. Ставьте машину на учет после 16 числа или позже, а снимайте с учета – 15 числа или раньше. Тогда месяц постановки или снятия с учета не будет учитываться при расчете налога. Экономия, но небольшая. Этот способ подходит как для юридических, так и для физических лиц

Как снизить земельный налог

Основным способом снизить земельный налог является *снижение кадастровой стоимости* земельного участка или *смена назначения использования* земельного участка.

Если вы думаете, что кадастровая стоимость ваших земель сильно завышена относительно рыночной цены, это надо проверить. Для этого получаете в Федеральной кадастровой палате (Росреестре) справку о кадастровой стоимости объекта недвижимости и кадастровый паспорт.

Земельный налог и в некоторых случаях налог на имущество платятся исходя из кадастровой стоимости недвижимости. Какая она, можно узнать на сайте Росреестра (www.rosreestr.ru). Когда кадастровая стоимость недвижимости завышена, имущественные налоги в бюджет переплачиваются. Следует знать, что это поправимо, правда, придется понести некоторые издержки, а также доказывать рыночную стоимость недвижимости.

В такой ситуации без независимого оценщика не обойтись. Это компания, которая привлекается для подтверждения реальной стоимости объекта недвижимости, причем она обязательно должна входить в реестр саморегулируемых организаций (СРО). Оценщики выдают отчет не бесплатно. Услуги оценщика ориентировочно стоят 10 000 р. заключение СРО – приблизительно 20 000 р.

Итак, независимые оценщики подтвердили, что кадастровая цена недвижимости действительно завышена. Вначале следует попытаться оспорить ее самостоятельно. Для этого подайте заявление в Росреестр. Все закончится легко, если комиссия по разрешению споров согласилась с новыми данными о стоимости, налог можно считать исходя из уточненной кадастровой стоимости недвижимости. Важный момент: имеется даже возможность пересчитать налоги задним числом за три последних года, если решение комиссией вынесено в 2019 году (п. 2.1. ст. 52 НК РФ). Официальные разъяснения о такой возможности Минфин России давал в письме от 27.09.2018 №03-05-05-02/69137. Таким образом, если кадастровая стоимость была сильно завышена, сэкономить удастся прилично.

Однако может выйти так, что комиссия не согласится с новой кадастровой стоимостью недвижимости, причины тут бывают разные. Отказ комиссии по разрешению споров – еще не повод сдаваться, потому что имеется возможность дальше отстаивать свои права, обратившись в арбитражный суд.

В суде потребуются доказывать, в чем нарушались ваши права как заявителя. Разумеется, основным аргументом тут будет завышенное налогообложение. Судебная тяжба – тоже дело не бесплатное. Помимо затрат на оценщика, появляются расходы на госпошлину о получении справки и кадастрового паспорта – 600 р. и госпошлину при обращении в суд – 6 000 р. Эти деньги отобьются и их взыщут с ответчика, если суд встанет на вашу сторону, но вначале их придется заплатить самостоятельно. Как и в случае с решением комиссии, налоги можно пересмотреть за последние три года, если постановление суд вынес в вашу пользу в 2019 году, с этого года действуют такие правила.

Еще вариант, когда земельный налог может быть необоснованно завышен, если неправильно определен его вид разрешенного использования. Ведь ставки земельного налога напрямую зависят от разрешенного вида использования земли. Например, стандартная ставка земельного налога – 0,3%, а вот для выделенного под благоустройство – уже 1,5%.

Поэтому если вы обнаружили, что вид разрешенного использования земли определен неверно, можно это оспорить, правда, только через обращение в суд.

Без юриста в этом случае не справиться, а вот кадастровую стоимость можно снизить и самостоятельно, если потратить на это время.

1. Способ для ИП.

Доказать, что предприниматель не должен платить налог на имущество.

ИП на спецрежимах (УСН, ЕНВД, ПСН) не платит налог на имущество, если использует его в предпринимательской деятельности. Исключение: имущество, в отношении которого налоговая база определяется как кадастровая стоимость (административно-деловые и торговые центры и т. д. – п. 7 статьи 378.2 НК).

Если у вас есть такое имущество, безопаснее будет сразу доказать налоговикам, что вы используете его в предпринимательской деятельности. Для этого отправьте в налоговую службу заявление в свободной форме и укажите в нем, что за объекты используете, где они находятся, как именно используются. Приложите документы, которые это подтверждают (договора аренды, платежки и т. д.). Тогда меньше риска, что налоговая начислит налог на имущество.

Если вы временно не используете имущество в предпринимательской деятельности, но планируете это делать в будущем, тоже напишите об этом и укажите причину неиспользования его в настоящем. Например, отсутствие арендаторов, ремонт помещений, использование имущества для управленческих нужд. Главное – документально подтвердить эти причины. Например, с помощью договора строительного подряда, отчета об аналитических бизнес-исследованиях.

По мнению Минфина, если ИП временно не использует объект, то он тоже может получить освобождение от уплаты налога на имущество (письма от 12.05.14 №03-11-11/22083, от 11.11.13 №03-05-06-01/48006).

Отправьте заявления до того, как налоговая начнет рассылать уведомления об уплате налога на имущество (срок уплаты 1 октября, а уведомить должны не позднее, чем за 30 дней).

Заявление в налоговую от ИП: <https://cloud.mail.ru/public/KJdB/PD5uY1Uo2>



2. Налог на имущество, которое используется в предпринимательской деятельности, не платят ИП и ООО на спецрежимах, кроме имущества, которое оценивается по кадастровой стоимости.

Соответственно, если вы переходите на УСН или ЕНВД, налог с имущества не платите.

Внутри холдинга можно передать имущество на баланс фирмы на УСН (можно путем внесения в уставный капитал, чтобы минимизировать расходы) и арендовать это имущество. Компания на УСН не будет платить налог на имущество, а основная организация еще и будет снижать налог на прибыль за счет арендных платежей.

Но нужно учитывать некоторые моменты. Во-первых, следует соблюдать ограничения по остаточной стоимости основных средств и упрощенцев – это 150 миллионов рублей. Если имущества много, целесообразно размещать его в нескольких организациях на УСН.

Во-вторых, стоимость аренды должна соответствовать рыночному уровню (ст. 40 НК РФ). Сделки по заниженным ценам привлекут внимание контролеров.

А самое главное – должны быть доказательства реальности операций и их делового характера. Лучше всего, если имущество изначально купит «упрощенец». Если же его купила основная компания, а потом передала «упрощенцу», налоговики будут искать необоснованную нало-

говую выгоду. В защиту фирмы можно сказать, что имущество продавали для снижения затрат на обслуживание фонда основных средств (но это нужно будет подтвердить расчетами и документами). Веским доводом может оказаться и специализация «упрощенца» именно на этом оборудовании. Хорошо, если он сдает имущество не только головной фирме, но и другим независимым арендаторам.

3. Оспорить кадастровую стоимость имущества можно не только по земельным участкам, но и по зданиям и помещениям.

Кадастровую стоимость часто берут «с потолка», а не исходя из реальной стоимости, поэтому у многих она завышена. Вы можете оспорить кадастровую стоимость, и налог снизится.

Закон от 3.08.2018 №334-ФЗ начиная с 1 января 2019 года изменил порядок применения кадастровой стоимости при налогообложении недвижимости. Если после 31 декабря 2018 года оспорить кадастровую стоимость, то налог пересчитают за все время, когда эта стоимость применялась, то есть излишне уплаченный налог за последние три года можно будет вернуть. Исключение – случаи, когда на 1 января 2019 года власти установили новую кадастровую стоимость. Тогда старую кадастровую стоимость уже не оспоришь и переплаченный налог не вернешь. Например, до 2019 года вы платили лишний налог, потому что кадастровая стоимость была завышена, но на 1 января 2019 года власти установили новую стоимость. Оспорить то, что было выплачено до 2019 года, вы уже не сможете, пересмотреть вам могут только действующую кадастровую стоимость и уменьшить налог текущего года и будущих лет.

Чтобы оспорить кадастровую стоимость, нужно обратиться либо в комиссию по рассмотрению подобных споров в территориальное подразделение Росреестра, либо сразу в суд.

4. Важно! Кадастровая стоимость имущества не должна включать НДС.

На практике так сложилось, что при определении кадастровой стоимости исходя из рыночной из нее не выделяют НДС, а значит, налог на имущество все платят и с суммы НДС, ведь если продать объект по рыночной стоимости, то НДС заплатить придется. Получается, что вы платите налог с налога.

Еще недавно в этом вопросе наблюдалась большая путаница. Одни суды считали, что при определении кадастровой стоимости нужно исключать НДС, другие – что этого делать не надо. Совсем недавно Верховный суд РФ наконец сформировал правовую позицию, из которой четко следует, что из кадастровой стоимости в целях исчисления налога на имущество нужно убирать НДС (определения ВС РФ от 15.02.2017 по делу №5-КГ17—258 и от 9.08.2018 по делу №5-КГ18—96), чтобы не допускать двойного налогообложения.

Правда, методологию определения стоимости пока никто не менял, а значит, просто так вам НДС никто не уберет. Методические указания о государственной кадастровой оценке такого положения не содержат.

Этого можно добиться только тогда, когда вы будете оспаривать кадастровую стоимость. Нужно обратиться в суд с экспертным заключением о рыночной стоимости имущества, в котором будет указано, что эта стоимость содержит НДС. И потом обязательно проверить, исключила ли судебная экспертиза НДС из стоимости имущества в своем расчете, ведь именно их цифры, а не цифры оценщика, судья отразит в своем решении.

5. Если приобретаете «подержанные», т.е. бывшие в эксплуатации основные средства, имеете право самостоятельно определить срок его полезного использования. Чем меньше срок, тем быстрее амортизируется имущество. Соответственно, меньше остаточная стоимость, меньше налог на имущество, а суммы амортизации еще и уменьшают базу по налогу на прибыль.

6. Если у вас есть основные средства, которые вы не используете, можно попытаться уйти от налога, учитывая их не как основные средства, а как товары на 41-м счете, например. Сразу скажу, что метод не самый безопасный. Судебная практика по этому поводу неоднозначна. Если вам удастся доказать, что вы пытались продать объект и не использовали его как ОС, то суд примет вашу сторону.

7. Если имущество уже ликвидировано (снесено), но запись в ЕГРЮЛ о прекращении права собственности еще не внесли, налог на имущество уже можно не платить (определение Верховного суда от 20.09.2018 №305-КГ18—9064, письмо от 24.09.2018 № БС-4-21/18577@).

8. Обычно налог с кадастровой стоимости имущества выше, чем с инвентаризационной. Но иногда бывает наоборот. Если это так, а в регионе еще не перешли на расчет с кадастровой стоимости, налогоплательщик может в индивидуальном порядке потребовать посчитать налог по кадастровой стоимости (постановление КС РФ от 15.02.2019)

9. Провести инвентаризацию. Если при проведении ревизии обнаружатся морально устаревшие, негодные к применению выпущенные изделия или технологическое оборудование для выпуска снятой с производства продукции, оно подлежит списанию, то есть уменьшению налоговой базы и снижению налога.

Ставки УСН по РФ: <https://cloud.mail.ru/public/LroJ/gyogVPmk6>.



1. Зарегистрировать бизнес в льготном регионе.

УСН – это региональный налог, потому начнем снижать ставку по аналогии с транспортным налогом.

Например, для УСН «Доходы-расходы» в Республике Марий Эл стандартная ставка – 15%, а в Татарстане – 10%, причем для всех. Регистрируете фирму или ИП в Татарстане и экономите 5%.

Регионы могут устанавливать льготные ставки для УСН «Доходы» от 1% до 6%, а для УСН «Доходы-расходы» от 5% до 15%.

Самые льготные регионы – Крым, Севастополь, Чечня. Ставки по УСН от 1%.

Скачивайте приложенный файл, в нем перечислены все регионы, где УСН снижен, найдите региональный закон и получите свою экономию

2. Работа по посредническим договорам. Способ подходит для торговых организаций.

Если вы покупаете товар, а потом его перепродаете, вашим доходом будет вся сумма, полученная от покупателей (за минусом расходов, если применяете УСН «Доходы-расходы»). А если действовать в качестве посредника по договору комиссии или агентирования, доходом будет считаться только агентское вознаграждение.

Очень простой пример. Допустим, вы купили товар за 100 рублей и перепродали его за 120 рублей. По обычному договору на УСН 15% налог будет 3 рубля. На УСН 6% налог будет 7,2 рубля. А по агентскому договору, если вознаграждением будут те же 20 рублей, на УСН 6% вы заплатите 1,2 рубля. Разница ощутимая. Способ хорош еще и тем, что помогает соблюдать лимиты доходов и не слететь с «упрощенки».

3. Совмещение режимов.

Допустим, у вас оптовая и розничная торговля. Розничную торговлю можно перевести на ЕНВД, а УСН платить только с оптовых сделок.

На ЕНВД доход не зависит от реальных продаж, там фиксированная сумма от торговой площади. Чем больше будет продаж, тем выгоднее применять ЕНВД, в то время как на УСН вы должны будете платить налог с каждой сделки.

Для примера: налог на ЕНВД для розничной торговли в магазине площадью 50 квадратных метров будет максимум 25 852 рубля, независимо от объема продаж. Это если коэффициент К2 равен единице, а во многих регионах он меньше.

4. Учитывать расходы на покупку основных средств при УСН «Доходы-расходы».

Совет для предпринимателей. ООО и так это делают, а вот предприниматели далеко не всегда.

Амортизируемое имущество, которым владеет человек и которое использует в своей предпринимательской деятельности, считают основным средством (п. 4 ст. 346.16 НК).

Например, предприниматель занимается транспортными перевозками. Автомобиль, который он купил для этого, напрямую участвует в бизнесе, а значит, его можно учесть в составе основных средств.

Минфин РФ считает, что к основным средствам нельзя отнести имущество, которое косвенно участвует в деятельности предпринимателя (письмо от 26.03.2008 №03-04-05-01/79). К примеру, предприниматель открыл магазин. На личном автомобиле он ездит в банк, инспекцию, к покупателям и поставщикам. В этом случае авто не считается основным средством. Вывод спорный, но нужно это учитывать.

Если ИП купил основное средство во время применения «упрощенки», налог уменьшают с момента ввода основных средств в эксплуатацию (подп. 1 п. 3 ст. 346.16 НК). В расходы включают только оплаченную стоимость основного средства, которое введено в эксплуатацию. А вот стоимость недвижимости можно включить в расходы только после ее государственной регистрации. Стоимость списывают в последний день квартала, в котором выполнены оба условия: по вводу в эксплуатацию и по оплате (Письмо Минфина от 29.03.2017 №03-11-06/2/18372).

Если имущество купили до «упрощенки», в расходы включают остаточную стоимость равными частями (подп. 3 п. 3 ст. 346.16 НК) в течение четырех кварталов календарного года на последнее число каждого квартала. Остаточная стоимость – это первоначальная стоимость минус начисленная амортизация. Как признать расходы, зависит от даты оплаты имущества и от срока его полезного использования.

Эти правила не касаются имущества, которое купили на патенте и до регистрации в качестве предпринимателя.

Например, предприниматель на общем режиме оплатил автомобиль и в январе принял его к учету в качестве основного средства. Первоначальная стоимость автомобиля – 1 500 000 рублей. Ежемесячно бухгалтер списывал амортизацию в размере 31 250 рублей. С января следующего года бизнесмен перешел на «упрощенку». В качестве объекта выбрал «Доходы-расходы». На 1 января остаточная стоимость автомобиля составит 1 156 250 рублей (1 500 000 рублей – 31 250 рублей × 11 месяцев). В расходах по упрощенке предприниматель учтет именно эту стоимость.

Если предприниматель купил имущество до регистрации в качестве ИП, учитывать расходы на покупку имущества рискованно. В Налоговом кодексе об этом четко не сказано. А чиновники выпускают противоречивые письма на этот счет. Если хотите учесть такие расходы, но не готовы спорить с налоговиками, выясните в своей инспекции мнение проверяющих на этот счет. Вдруг оно совпадет с вашим, тогда спокойно сможете уменьшить свой налог по «упрощенке».

Не получится учесть расходы, если основное средство ИП купил, когда до «упрощенки» работал на патенте. При переходе на «упрощенку» с патента остаточную стоимость основных средств не включают в расходы (Письмо Минфина от 26.08.2015 №03-11-09/49197).

5. Налоговые каникулы

Региональные власти вправе установить нулевую ставку для предпринимателей на УСН и патенте.

Перечень регионов, где есть налоговые каникулы, можно найти здесь: <https://cloud.mail.ru/public/D31n/d9oqJoNKC>.



В таблице представлена информация о субъектах РФ, где приняты законы, устанавливающие нулевые налоговые ставки для впервые зарегистрированных предпринимателей.

Учтите, что с 1 января 2019 года в Ставропольском крае и Калининградской области отменены налоговые каникулы для предпринимателей на УСН и ПСН: региональные законы, которые их вводили, утратили силу (ст. 3 Закона Ставропольского края от 06.06.2015 №56-кз, ст. 4 Закона Калининградской области от 25.11.2015 №469). В Самарской области срок действия нулевых ставок истек 31 декабря 2018 года, но в феврале 2019 года их продлили по 31 декабря 2020 года (Закон Самарской области от 08.02.2019 №7-ГД).

У граждан, которые закрыли ИП до принятия регионального закона о каникулах, а затем возобновили бизнес уже после принятия такого закона, тоже есть право на налоговые каникулы, как и у начинающих предпринимателей.

Как снизить страховые взносы

1. Изучить статью 427 НК РФ о пониженных ставках страховых взносов. Тут никакой схемы нет, нужно просто узнать, не попадаете ли вы в категорию льготников по страховым взносам. Пониженные взносы действуют для коммерсантов из отдельных сфер и/или обладающих определенным правовым статусом. Например, это спецрежимники из сферы ИТ-технологий, резиденты особых экономических зон, участники проекта «Сколково» и другие.

2. Заменить часть зарплаты необлагаемыми выплатами. Такие выплаты перечислены в статье 422 НК РФ. Это компенсация за использование личного имущества, материальная помощь до 4000 рублей в год, компенсация процентов по ипотеке, плата за обучение и т. д.

Например, вы узнали, что работник платит ипотеку за квартиру. Договариваетесь с работником, что принимаете его на зарплату в размере не 30 000, а 25 000 рублей, но предприятие компенсирует ему проценты по ипотеке на 5000 в месяц. Работник все равно бы платил эти 5000 банку, поэтому его доход остается таким же, но вы платите взносы не с 30 000, а с 25 000. С 30 000 вы бы платили 9060 рублей взносов, а с 25 000 будете платить 7550 рублей.

Точно так же можно оплачивать работникам учебу, компенсировать использование личного транспорта, проезд к месту работы и т. д.

3. Некоторые выплаты, которые не входят в перечень из статьи 422 НК РФ, тоже можно не включать в базу по страховым взносам. Например, бесплатное питание сотрудников. Так, если оплату обедов работодатель производит по своей инициативе из чистой прибыли, а такая оплата прописана в коллективном договоре и никак не зависит от стажа работников и их трудового вклада, это не считается оплатой труда, а значит, взносами не облагается (определение Верховного суда от 04.06.2018 №309-КГ18—5970).

Чтобы налоговики не придирались, лучше оформлять не дотацию, а бесплатное питание, например, по принципу шведского стола. Тогда невозможно определить выгоду каждого работника и базу по взносам посчитать не получится.

Оформите положение о питании работников и пропишите в нем, что в определенное время каждый сотрудник может прийти на кухню и выбрать понравившееся блюдо или отказаться от обеда. Чтобы инспекторы не заподозрили, что все это сделано только для экономии на взносах, надо обосновать такой подход. Можно сказать, что вы экономите время сотрудников, заказывая обеды, потому что рядом нет столовых.

Оплата занятий спортом тоже поможет снизить налоги. В определении Верховного суда от 30.01.2018 №307-КГ17—21635 суд защитил от доначислений компанию, которая частично компенсировала сотрудникам занятия спортом, потому что такие выплаты не связаны с выполнением трудовых обязанностей. Пропишите компенсации в коллективном договоре и приобретайте обезличенные абонементы: тогда налоговикам не к чему будет придраться.

4. Заключать со стажерами не трудовые, а ученические договоры, и платить вместо зарплаты стипендию. По статье 198 ТК РФ компания вправе заключить такой договор со штатными работниками и с лицами, которые ищут работу.

Ученический договор не является ни трудовым, ни гражданско-правовым. Это следует из статей 56, 198, 199 Трудового кодекса. А значит, начислять страховые взносы на стипендию по ученическому договору не надо (Письмо Минфина от 3.07.2017 N 03-15-06/41745). Нужно только платить с нее НДФЛ.

Необязательно обучать стажеров в образовательном учреждении. Обучение не тождественно образованию, а значит, лицензирование в данном случае не нужно (подп. 40 п. 1 ст.

12 Федерального закона от 04.05.11 №99-ФЗ, ст. 91 Федерального закона от 29.12.12 №273-ФЗ). Обучение потенциальный работник может проходить прямо на производстве, компании не нужно для этого получать дополнительные разрешения. Это следует из содержания статьи 196 и статьи 198 ТК. Нужно закрепить за учеником наставника и сделать ему доплату за наставничество.

Удобно заменить такими договорами испытательный срок. Стажер работает первые несколько месяцев по ученическому договору, и эти месяцы работодатель не платит за него взносы, а потом стажера принимают по полноценному трудовому договору уже без испытательного срока (ч.1 статьи 207 ТК РФ). Срок ученического договора в нормативных документах не прописывается, но безопаснее, чтобы он совпадал с обычным испытательным сроком – 3 месяца.

Можно обучать и действующих сотрудников, заменив часть зарплаты стипендией. Но снижением зарплаты может заинтересоваться налоговая и вызвать на зарплатную комиссию.

Ученические договоры не могут носить лишь формальный характер. Помимо того, что должен быть подписан ученический договор с учеником, ученичество должно быть закреплено в коллективном договоре, положении об оплате труда или ином внутреннем локальном акте. Нужно разработать порядок проведения обучения. Это может быть Положение о порядке обучения, Программа обучения или иной подобный документ, в котором будет прописан как процесс обучения, так и порядок проведения экзаменов или аттестации, случаи возмещения учеником стоимости обучения и т. д.

Утвержденная компанией программа обучения должна предусматривать практические занятия. Именно в рамках этих занятий и будет выполняться работа, оплачиваемая сверх стипендии. Задача – составить сбалансированную программу на двух-трехмесячный срок с минимальным количеством теоретических занятий и максимальным – практических.

Если работник не будет принят потом на работу (при неуспешном обучении или откажется от заключения договора), то налоговики могут признать экономически неоправданной выплаченную стипендию. Такова позиция Минфина (Письма от 08.06.12 №03-03-06/1/297, от 07.05.08 №03-04-06-01/123, от 13.02.07 №03-03-06/1/77).

5. Создать производственный кооператив.

Понятие производственного кооператива закреплено в статье 106.1 Гражданского кодекса РФ.

Это добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной, сельскохозяйственной и иной продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов. Законом и уставом производственного кооператива может быть предусмотрено участие в его деятельности юридических лиц.

Правовое положение производственных кооперативов регулируется Федеральным законом от 08.05.1996 №41-ФЗ «О производственных кооперативах».

Суть в том, что какое-либо звено фирмы превращают в производственный кооператив, сотрудников – в участников кооператива. Минимальное количество участников – пять человек. Они вносят вклады, получают зарплату и делят прибыль. Зарплата облагается страховыми взносами в обычном порядке, но можно сделать ее минимальной, а все остальное получать в виде части прибыли, с нее страховые взносы не платят – в этом и состоит экономия. По сути, это те же дивиденды.

К примеру, в торговом подразделении компании менеджеров отделили в производственный кооператив, который оказывает соответствующие услуги производственным подразделениям. Точно так же можно объединить нескольких инженеров, которые будут оказывать услуги компании.

Пример: десять работников получали по 50 000 рублей каждый. Компания ежемесячно удерживала у них 65 000 рублей НДФЛ (50 000 рублей $\times$ 10 человек $\times$ 13%) и перечисляла 151 000 рублей в фонды (50 000 рублей $\times$ 10 человек $\times$ 30,2%). Они создали производственный кооператив на УСН «Доходы-расходы».

Каждый кооператор теперь получает зарплату 15 000 рублей ежемесячно. С фонда оплаты труда они отчисляют 19 500 рублей НДФЛ (15 000 рублей $\times$ 10 человек $\times$ 13%) и 45 300 рублей взносов (15 000 рублей $\times$ 10 человек $\times$ 30,2%). Чистую прибыль члены кооператива делят между собой, страховые взносы с такого распределения не платят. Компания, с которой сотрудничает кооператив, страховые взносы также не платит и налоговым агентом не является.

Экономия на страховых взносах $151\,000 - 45\,300 = 105\,700$ рублей в месяц.

Чтобы воспользоваться этой схемой, нужно внимательно изучить закон о кооперативах и грамотно оформить новый статус с юристами и бухгалтерами.

6. Если у вас есть «дружественный» благотворительный фонд, например, созданный вашими компаньонами, то можно сэкономить на страховых взносах и НДФЛ. Если благотворительный фонд будет перечислять благотворительную помощь родственникам ваших сотрудников либо просто третьим физическим лицам, то страховые взносы начислять не надо, и эти выплаты не будут облагаться НДФЛ (п. 8.2 ст. 217 НК). Желательно, чтобы это были разовые выплаты на обоснованные цели: лечение, развитие детей и т. д. Соответственно, зарплату платите меньше и взносы уменьшаете.

Идеально, если можно договориться о таких переводах с реальным благотворительным фондом, за определенную комиссию. Налоговые риски в этом случае стремятся к нулю.

7. Передать непрофильные функции на аутсорсинг. Например, бухгалтерию, юридическую службу, уборку и т. д. Есть известная схема – оформление сотрудников как ИП, чтобы не платить за них НДФЛ и страховые взносы. За такое сейчас строго карают налоговики и трудовая инспекция. Но никто не запрещает пользоваться услугами, например, бухгалтерской или юридической фирмы вместо того, чтобы держать бухгалтера или юриста в штате. Особенно если для этих специалистов нет полной загрузки, а во многих небольших фирмах это именно так.

Аутсорсеру нужно платить только оговоренную сумму по договору (часто она меньше зарплаты штатного сотрудника), и никакого НДФЛ и взносов.

8. Вместо фирмы на аутсорсинг можно нанять ИП или самозанятого. Если он не будет находиться в вашем офисе и подчиняться правилам внутреннего распорядка, и если у него, кроме вас, будут другие клиенты, это не сочтут скрытыми трудовыми отношениями.

Только не привлекайте физлиц по договорам ГПХ, иначе экономии не будет: придется платить и НДФЛ, и взносы. Ищите специалистов, которые оформлены как ИП или самозанятые, с их вознаграждения НДФЛ и взносы платить не надо, представители этих категорий платят за себя сами.

Например, по договору ГПХ с физлицом вы платите ему за услуги 100 000 рублей. Вы должны удержать с этой суммы 13% и перевести их в бюджет, а остаток 87 000 перечислить исполнителю. Кроме того, с этих 100 000 нужно за свой счет заплатить взносы на пенсионное и медицинское страхование в общей сложности 27,1%, то есть 27 100 рублей.

Предпринимателю или самозанятому вы просто перечисляете эти же 100 000 по договору – и больше ничего не должны.

Но не вздумайте увольнять действующих сотрудников и переводить их на самозанятость. Так сэкономить не получится, потому что в течение двух лет после увольнения самозанятый не может оказывать услуги своему бывшему работодателю (п.п. 8 п. 1 статьи 6 закона 422-ФЗ от 27.11.2018). Это было придумано как раз для того, чтобы бизнесмены не стали подобной схемой пользоваться.

Налоговики увидят, что у вас сократилась численность, но при этом появились договоры ГПХ, вычислят схему, восстановят сотрудника как штатного и доначислят налоги и взносы.

Вот если самозанятый оказывает какие-то другие услуги, не те, что совпадают с функциями по трудовому договору, тогда можно работать с ним, даже если он числится в штате. Например, в штате он бухгалтер, а для своей фирмы, как самозанятый, оказывает дизайнерские услуги.

Обязательно убедитесь, что исполнитель регистрировался как самозанятый: если это не так, вам придется платить за него НДФЛ и взносы. Для проверки ФНС разработала сервис <https://npd.nalog.ru/check-status/>, лучше проверять статус самозанятого по этому сервису перед каждой оплатой.

На все платежи требуйте чек из приложения «Мой налог», чтобы было основание для включения этих сумм в расходы.

В договоре пропишите, что исполнитель является плательщиком НПД и что он обязан выдавать чеки и сообщать об изменении статуса. Если исполнитель-физлицо перестанет быть самозанятым, а вы об этом не узнаете и будете продолжать ему платить, такие платежи уже будут облагаться страховыми взносами и НДФЛ.

Проследите, чтобы в договоре ГПХ не было признаков трудового договора. То есть не должно быть прописано должности и квалификации по штатному расписанию, оплаты за исполнение трудовых функций вместо оплаты за результат, социальных гарантий и обязанности соблюдать правила внутреннего распорядка.

9. Использование лимитов базы для начисления взносов. Пенсионные взносы снижаются с 22% до 10%, когда годовой доход достигает лимита. В 2019 году этот лимит – 1 150 000 рублей.

Некоторые для экономии поступают так: сотрудникам (менеджерам высшего звена) назначают высокую зарплату, очень скоро она достигает лимита, и взносы снижаются – со 100 000, например, нужно платить уже не 22 000, а 10 000 рублей пенсионных взносов.

Другим сотрудникам, наоборот, делают зарплату поменьше, а остальное менеджеры с большой зарплатой компенсируют им из своего кармана. Это «серая» схема, но доказать ее сложно. Однако нужно согласие и молчание всех участников.

10. Квалифицированные иностранцы в штате.

Организации могут не платить взносы с зарплат иностранных сотрудников с доходом более 167 тысяч рублей в месяц (подп. 3 п. 1 ст. 13.2 Федерального закона от 25.07.2002 №115-ФЗ). Инспекторы могут заподозрить, что компания перечисляет иностранному сотруднику высокую зарплату, чтобы разделить ее между остальными работниками. Поясните ревизорам, для чего наняли сотрудника. Покажите, что оклады остальных не меньше среднеотраслевых.

11. Выплачивать премии сотрудникам через займы с прощением долга.

Организация выплачивает займы, а спустя некоторое время прощает долг. Доход, который физлицо получает таким способом, страховыми взносами не облагается, только НДФЛ.

Массово так делать нельзя, иначе проверяющие могут применить постановление ФАС России от 12.10.2006 №53 и обвинить компанию в том, что она получила необоснованную налоговую выгоду. Инспекторы доначислят взносы с пенями и штрафами.

А вот разово применить такой метод безопасно. Организация предоставляет заем в рамках гражданско-правовых отношений. К сотруднику переходит право собственности на имущество – деньги. Такая операция – не объект обложения страховыми взносами (письмо ФНС России от 26.04.2017 № БС-4-11/8019).

Чтобы снизить риск споров с налоговыми инспекторами, составьте с отделом кадров внутренний регламент о выдаче займов сотрудникам компании. В документе предусмотрите возможность прощения займа, причем от заслуг работника на производстве эта возможность не должна зависеть.

Помните: если заключить беспроцентный договор или со ставкой не более 2/3 ставки рефинансирования (ключевой ставки) ЦБ РФ, то придется определять доход сотрудника в виде материальной выгоды от экономии на процентах. НДФЛ с такого дохода удерживают по ставке 35%.

Когда организация простит долг, у сотрудника останется задолженность по уплате процентов. Можно простить сумму займа вместе с задолженностью по процентам либо сразу учесть при выдаче займа сумму будущих процентов. В обоих случаях придется удержать НДФЛ с суммы прощенного долга по процентам.

Чтобы организация не получила коммерческой выгоды от прощения долга, лучше увеличьте сумму займа на величину будущих процентов. Например, компания решила, что премия П. Иванову будет составлять 100 000 рублей. С сотрудником заключила договор под ставку 7%. Предполагается, что задолженность Иванову простят через полгода. Сумма договора займа составит 103 627 рублей. Ежемесячно Иванову начислят процент в размере 604,5 рубля ($103\,627 \text{ рублей} \times 7\% / 12 \text{ мес.}$). Иванов будет вносить эту сумму через кассу либо напишет заявление об удержании из заработной платы. В итоге за 6 месяцев сумма выплаченных процентов составит 3627 рублей ($604,5 \text{ рубля} \times 6 \text{ мес.}$), а нетто-сумма премии – 100 000 рублей ($103\,627 \text{ рублей} - 3627 \text{ рублей}$).

Если решите прощать сумму долга по договору вместе с начисленными процентами, то сумму займа увеличьте на НДФЛ, который удержите с суммы прощенных процентов. Сумма договора займа в таком случае должна быть 100 457 рублей. Тогда через 6 месяцев сумма процентов составит 3516 рублей, а НДФЛ с суммы процентов – 457 рублей ($3516 \text{ рублей} \times 13\%$). При прощении долга НДФЛ в размере 457 рублей удержите у Иванова. В итоге нетто-сумма премии составит 100 000 рублей ($100\,457 \text{ рублей} - 457 \text{ рублей}$).

Определив сумму договора займа и ставку процента, подпишите договор с сотрудником. После этого можно перечислять деньги или выдавать из кассы.

Чтобы не вызвать подозрений со стороны проверяющих, между датой выдачи займа и прощением должно пройти хотя бы несколько месяцев.

Заемщик пишет обращение в свободной форме с просьбой простить сумму долга. Руководитель организации издает приказ о прекращении обязательства к должнику по сумме основного займа и начисленных процентов. Стороны подписывают соглашение о прощении долга.

Когда собраны все документы, требования к сотруднику со стороны компании считаются прекращенными. Бухгалтер должен лишь вычесть НДФЛ с суммы процентов, о чем шла речь выше.

12. Компенсации за задержку зарплаты.

Организации, которые вовремя не выплатили сотрудникам зарплату, перечисляют им компенсацию в размере 1/150 ключевой ставки за каждый день просрочки (ст. 236 ТК). Компания может увеличить размер выплаты и отразить это условие в договоре с сотрудниками.

Массово этот метод использовать нельзя, это годится только для разовых мер экономии.

Если организация регулярно задерживает оплату труда, то руководитель рискует «нарваться» на комиссию и проверки.

Если компания систематически выдает сотрудникам компенсацию за задержку зарплаты, инспекторы точно заподозрят схему. Чтобы доказать ее, налоговики проверят справку о движениях по счетам компании.

Если увидят, что у компании были деньги на зарплату, доначислят взносы.

Как снизить налог на прибыль и НДС

В 2018 году благодаря поправкам, внесенным в НК РФ, налог на прибыль можно оптимизировать с помощью использования инвестиционного налогового вычета.

Согласно ст. 286.1 НК РФ к инвестиционному вычету относят расходы на приобретение, возведение, реконструкцию, модернизацию и т. д. основных средств (ОС). Иными словами, то, что называют затратами на капитальные вложения.

Суть инвестиционного вычета заключается в том, что на указанные капитальные вложения возможно снизить сумму налога на прибыль единовременно, а не путем начисления амортизации. Это выгодно, когда требуется сократить налог на прибыль на значительные суммы в текущем периоде. Но такой способ оптимизации налога не всем походит и не всегда обоснован, почему – скажу чуть позже.

Правила применения инвестиционного налогового вычета устанавливаются законодательными актами субъектов РФ. На настоящее время он применяется только в 8-ми регионах России (Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, Республика Карелия, Амурская область, Вологодская область, Еврейская АО, Калужская область, Ямало-Ненецкий АО, Свердловская область).

Ставки максимальной и минимальной величины вычета у всех регионов разные, при этом в целом действуют предельные значения:

- на приобретение и улучшение ОС ставка не может быть более 90%;
- пожертвования НКО и муниципальным культурным учреждениям – до 100%;
- капитальные вложения в объекты инфраструктуры – не более 85%.

Инвестиционный налоговый вычет может применяться не ко всем ОС, а только к тем, которые включены в III—VII амортизационные группы. Возможность применения вычета устанавливается Учетной политикой организации.

Важное условие: после принятия решения вычет в налоговом учете применять, отказаться от него можно только лишь спустя 3 года (п. 8 ст. 286.1 НК РФ). Так что прежде чем воспользоваться вычетом, рекомендую сделать анализ налоговой нагрузки на 3 года и просчитать на цифрах, выгоден ли он для вашей компании в долгосрочной перспективе.

Следует учитывать, что амортизировать ОС, по которым применялся инвестиционный вычет, нельзя. Причем применяется вычет ко всем объектам в III—VII амортизационных группах. Т. е. выборочно, только по каким-то конкретным объектам использовать его нельзя.

Снизить налог на прибыль на инвестиционный вычет допустимо по ОС, которые ввели в эксплуатацию после 01.01.2018, но не позднее 31.12.2027. Т. е. пока данная льгота является пилотной.

Еще одна важная деталь: если ОС, по которому использовался инвестиционный вычет, продать раньше истечения срока его полезного использования, то придется пересчитать налог на прибыль и доплатить пени за счет того, что сумму инвестиционного вычета надлежит восстановить (подп. 4 п. 1 ст. 268 НК РФ).

Восстановлению налог подлежит во всех случаях досрочного выбытия актива (исключение предусмотрено только для ликвидации ОС).

В декларации по налогу на прибыль отдельных строк для отражения инвестиционного налогового вычета нет. Поэтому на суммы вычета уменьшите налог в бюджет субъекта РФ по строке 200 листа 02. Аналогично налог в федеральный бюджет отразите за минусом инвестиционного вычета по строке 190 листа 02. Кроме этого, прикрепите к декларации пояснительную записку с расчетом вычета.

Такой алгоритм действий предложили чиновники в письме ФНС от 01.03.2019 № СД-4-3/3752.

Как обезопасить себя от претензий налоговой инспекции

1. Фактор должен быть действующим юридическим лицом, а не ООО «Рога и копыта».
2. Проведите мониторинг рынка факторинговых услуг и обоснуйте, почему выбрали именно этого фактора – быстрее перечислил деньги, запросил меньшее вознаграждение, дал согласие взять просроченный долг и т. д.
3. Проверьте весь пакет документов по первичной сделке.
4. Подготовьте договор факторинга и акт об уступке, уведомьте должника.
5. Подготовьте расчет, почему факторинг более выгоден, чем кредит, какой кассовый разрыв он закрывает, подготовьте служебную записку, описывающую экономический эффект операции
6. Получите деньги от фактора по договору факторинга раньше, чем должник погасит долг.

1. Роялти за товарный знак.

Нужно зарегистрировать товарный знак на третье лицо. Идеально, если это будет ИП на УСН 6%. Компания на общей системе получает товарный знак в пользование по договору коммерческой концессии или по лицензионному договору. Она – лицензиат и платит ИП-владельцу товарного знака паушальный платеж. Эти платежи учитываются в расходах и уменьшают налог на прибыль (подп. 37 и 49 п. 1 ст. 264 НК). Соответственно, ИП платит только 6% с этих платежей, а компания экономит 20%. Это еще и законный способ получать фиксированную сумму наличных каждый месяц, ведь ИП может спокойно пользоваться своими деньгами.

Если у вас крупная компания и большие планы, то правообладателем можно сделать иностранную компанию. Например, выплата роялти кипрскому правообладателю не облагается налогом у источника выплаты (ст. 12 Российско-кипрского соглашения от 05.12.1998), выплата роялти правообладателю из Люксембурга также не облагается налогом (ст. 12 Соглашения между РФ и Люксембургом от 28.06.1993).

Чтобы снизить риски налоговых доначислений, надо обосновать размер роялти. В этом помогут отчеты независимых оценщиков о стоимости товарного знака и размере роялти. Также правообладатель не должен быть аффилирован с лицензиатом; должен быть реальным хозяйствующим субъектом. Товарный знак должен использоваться в коммерческой деятельности лицензиата. Договор концессии и лицензионный договор надо регистрировать в Роспатенте.

Чтобы реализовать эту схему, понадобятся услуги юриста по интеллектуальному праву. Регистрация нового товарного знака – дело достаточно длительное, поэтому для ускорения процесса можно купить уже зарегистрированный товарный знак. Для этого надо заключить договор об отчуждении исключительных прав и зарегистрировать его в Роспатенте.

2. Интеллектуальная собственность.

Раньше со стоимости выявленных объектов интеллектуальность собственности фирма должна была платить налог на прибыль. Это останавливало бизнесменов ставить объекты ИС на баланс.

Теперь в Налоговый кодекс внесли поправки (п. п. 3.6 п. 1 статьи 251 НК РФ). Если в ходе инвентаризации фирма выявит у себя объекты ИС, налог на прибыль платить с их стоимости не нужно. Но такая амнистия действует только для объектов, выявленных в ходе инвентаризации с 01.01.2018 по 31.12.2019. У тех, кто не хочет платить, есть еще чуть больше года.

Выявленную интеллектуальную собственность можно амортизировать (с учетом некоторых нюансов). При этом у вас увеличится размер чистых активов. Это улучшит показатели для банков при принятии решения о выдаче кредита и при контроле соотношения уставного капитала и чистых активов.

Что нужно для этого сделать:

- провести инвентаризацию по выявлению объектов интеллектуальной собственности на предприятии;
- провести оценку рыночной стоимости выявленных объектов;
- поставить объекты на баланс.

3. Резервы по сомнительным долгам.

Создавать такие резервы дает право статья 266 НК РФ.

Например, у компании есть просроченная дебиторская задолженность. Она на сумму этой задолженности создает резерв. Эта сумма считается расходом, а значит, уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Соответственно, компания платит меньше налога на прибыль. Если долг вернут, то резерв на сумму возвращенного долга придется восстановить, и с этой суммы заплатить налог на прибыль. Тогда получится, что вы просто отсрочили уплату налога, что тоже хорошо.

Налоговики могут снять расходы на резерв по сомнительным долгам, если его не прописали в учетной политике. Минфин считает, что организация обязана указывать, что создает резерв (Письмо от 03.10.2018 №03-03-06/1/71046). Но в Налоговом кодексе такого требования нет (ст. 266 НК).

Судебная практика противоречива. Некоторые судьи поддерживают Минфин и считают, что создать резерв можно только со следующего года после того, как написали об этом в учетной политике (постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 15.06.2015 № Ф04—19602/2015).

В пользу компаний тоже есть судебные решения (постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 25.09.2015 № Ф08—6592/2015 по делу № А53—23595/2014). Судьи считают, что законодательство не обязывает вносить решение о создании резерва в учетную политику (ст. 266 НК).

Насколько компания сможет уменьшить налог на прибыль, зависит от суммы просроченных долгов. В расходы включают половину от суммы долга с просрочкой от 45 до 90 дней. Если контрагент задерживает платеж дольше чем на 90 дней, в резерве учитывают весь долг с учетом НДС (Письмо Минфина от 24.07.2013 №03-03-06/1/29315). Но для резерва по итогам года есть предельный лимит – 10% от выручки за год (п. 4 ст. 266 НК).

4. Организация, применяющая метод начисления, может создавать и другие резервы для равномерного признания расходов, а также переноса уплаты налога на прибыль на более поздний период.

Это резерв на оплату отпусков и т. д. (ст. 324.1, 324, 267, 267.1, 266, абз. 5 ст. 313 НК РФ). Право на использование резервов нужно закрепить в учетной политике. Резерв поможет уменьшить налог на 20% от суммы отпускных сотрудников за неиспользованные дни. Но расчет отчислений в резерв потребует утвердить и обосновать (ст. 324.1 НК). Особо смелые бухгалтеры создают такой резерв в конце года, а учетную политику меняют задним числом.

Тут главное, чтобы налоговики не узнали об этом. Если учетную политику на текущий год им уже показывали, то так делать опасно.

Резерв на предстоящий ремонт основных средств. Компании с основными средствами, для которых предусмотрен капитальный особо сложный и дорогой ремонт, вправе создавать еще один резерв. Чтобы списывать в расходы отчисления в резерв, напишите о нем в учетной политике, утвердите график планируемых работ и смету расходов с общей стоимостью работ. Резерв создают, если в течение предыдущих трех лет компания не проводила капитальный ремонт (ст. 324 НК). Экономия в том, что компания вправе накапливать резерв на особо сложный ремонт в течение нескольких лет и при этом не восстанавливать резерв на конец года (п. 3 ст. 260 НК, Письмо Минфина от 07.03.2018 №03-03-06/1/14637).

5. Амортизационная премия.

Это выгодно, если фирма купила дорогостоящие основные средства. В расходы можно сразу включить 30% от стоимости основных средств – при условии, что их относят к третьей-седьмой амортизационным группам. По остальным – 10% (п. 9 ст. 258 НК). Амортизационную премию учитывают в расходах в первом месяце амортизации. То есть в следующем месяце после ввода в эксплуатацию.

Применять этот метод тоже можно только со следующего года после того, как внесут соответствующее положение в учетную политику (Письмо Минфина от 21.04.2015 №03-03-06/1/22577). Судьи с таким подходом согласны (определение Верховного суда от 26.11.2015 №302-КГ15—14942). Есть только два исключения, когда кодекс разрешает сразу работать по новым положениям учетной политики. Первое – если поменялось законодательство. Второе – фирма начала осуществлять новый вид деятельности (ст. 313 НК, Письмо Минфина от 03.07.2018 №03-03-06/1/45756).

6. Специальные налоговые режимы.

ИП и ООО на спецрежимах не платят налог на прибыль, поэтому имеет смысл весь или часть бизнеса перевести на спецрежим. О мерах предосторожности при дроблении бизнеса я расскажу в разделе про НДС.

7. Лизинг вместо кредита на оборудование.

Когда для ведения бизнеса требуется покупка имущества, а собственных средств нет, традиционно привлекают заемные. Но не все кредиты, как говорится, одинаково полезны. Например, приобрести оборудование через лизинговую компанию выгоднее, чем брать обычный кредит.

Лизинг – это подвид аренды, а именно аренда финансовая. По окончании такого договора имущество можно выкупить или вернуть лизингодателю.

Но в чем же выгода лизинга? Лизинг позволяет списать в налоговом учете, т. е. в целях налогообложения прибыли, имущество быстрее, а это прямая экономия на этом налоге.

Пример на цифрах:

- а) взяли в лизинг оборудование за 5 000 000 р.,
- б) по классификатору основных средств оно относится к седьмой амортизационной группе, т. е. срок его службы – от 181 мес.,
- в) договор лизинга – на 4 года (т. е. на 48 мес.).

В прибыльных расходах за время действия договора лизинга (за 48 мес.) можно признать все 5 000 000 р., потому что лизинговые платежи полностью уменьшают налог на прибыль в течение срока действия договора.

А если бы на закупку оборудования взяли кредит в банке, то оно амортизировалось бы по общим правилам, следовательно, за эти 4 года в прибыльных расходах признали только

1 325 966 р. (5 000 000 / 181 мес. × 48 мес.) + проценты за обслуживание кредита. Как видно из примера, выгода налицо.

Кроме того, с лизинговой услуги можно брать НДС к вычету. Раньше можно было экономить еще и на налоге на имущество, но с 2019 им облагается только недвижимость.

По окончании договора лизинга обычно стоимость имущества минимальна, но и это поправимо – имеется хитрость. Если для вашего бизнеса важна стоимость активов, проведите переоценку основных средств. Валюта баланса и инвестиционная привлекательность от этого повысятся.

8. Не включать в доходы просроченную «кредиторку».

Если на балансе имеется очень старая кредиторка, платить с нее налог на прибыль нет смысла, а значит, можно сэкономить.

По общему правилу безнадежная кредиторская задолженность увеличивает налог на прибыль, потому что ее надлежит включать во внереализационные доходы (п. 18 ст. 250 НК РФ).

Но если с того момента, как задолженность стала безнадежной, прошло 3 года и больше, например, с момента закрытия фирмы-должника прошло свыше 3-х лет, то заморачиваться с уплатой налога на прибыль по такому долгу уже не стоит.

Налоговики не вправе вам ничего доначислить, ведь срок их проверки ограничен тремя годами, следовательно, за рамками этого периода проверять расчеты они не могут. Подтверждает такой подход свежая судебка, например, Постановление АС Московского округа от 23.03.2017 № Ф05—2751/2017. Однако чтобы такие долги не нервировали контролеров, не забудьте списать их с баланса в бухучете.

9. Списать недостачу.

Можно сэкономить на налоге на прибыль, оформив по учету недостачу. Это позволяет сделать подп. 5 п. 2 ст. 265 НК РФ.

Оформите как обычно инвентаризацию, при этом документально зафиксируйте пропажу ТМЦ. Пропать так может все: и товар, и материалы, и даже основные средства.

Однако ключевым моментом в такой ситуации является отсутствие виновных лиц. Его нужно подтвердить, например, актом уполномоченного ведомства. В противном случае при расчете прибыли признать затраты не выйдет.

10. Отдохнуть, полечиться, а заодно и уменьшить налог на прибыль.

Мало кто знает, но расходы на добровольное медицинское страхование (ДМС) по договору, в который включены как сотрудники компании, так и их родственники, уменьшают налог на прибыль. Нормативное обоснование для включения в прибыльные расходы затрат на ДМС – подп. 6 п. 1 ст. 346.16 НК РФ.

О том, что это правомерно, не раз говорил и Минфин России (см. письма от 30.01.2012 №03-11-06/2/14, от 27.09.2011 №03-11-06/2/133).

Причем такую возможность имеют компании не только на классической системе налогообложения (ОСНО), но и на упрощенной (УСН).

Если со страховщиками договор на ДМС заключен на срок больше 12 мес., у них имеется соответствующая лицензия на этот вид деятельности, а также добровольная медицинская страховка предусмотрена локальными актами вашей организации, то удерживать НДФЛ и начислять страховые взносы не придется. Обоснование – п. 3 ст. 213 НК РФ, подп. 5 п. 1 ст. 422 НК РФ.

Правда, есть еще один нюанс: размер страховой премии не может быть более 6% от размера фонда оплаты труда (ФОТ) предприятия.

11. Федеральный закон №113-ФЗ от 23.04.2018 дополнил список расходов на оплату труда. Туристические путевки сотрудникам, их супругам, их родителям, а также их детям до 18 лет / студентам-очникам даже до 24-х лет можно учесть в прибыльных расходах в составе затрат на оплату труда (п. 24.2 ст. 255 НК РФ).

Однако действует ограничение в 50 000 р. в год на одного человека (сотрудника или его родственника).

Кроме того, при учете таких затрат есть ряд особенностей. Так, санаторий или турагентство должны быть именно российскими. Т. е. прибыль или единый налог уменьшают только затраты на туризм или санаторно-курортное лечение на территории РФ.

Питание по путевке тоже можно учесть в составе расходов на оплату труда, когда оно включено в состав услуг по проживанию путевки или иного турпродукта. А вот если питание отдыхающие оплачивают отдельно, т. е. сверху, то из налогового учета его потребуются исключить. Увы, такие разъяснения дал Минфин России в письме №03-03-20/45524 от 02.07.2018.

Помимо лимита по сумме на одного человека, есть еще одно ограничение.

Нельзя учесть при расчете прибыли затраты на путевки, ДМС, а также лечение сотрудников, когда суммарно они составят больше 6% от фонда оплаты труда (ФОТ). Иными словами, рассчитывая 6-процентный лимит, нужно контролировать, чтобы все вместе указанные расходы не превысили данный порог, ведь то, что свыше прибыли, УСН уже не уменьшает.

Таковы требования абз. 9 п. 16 ст. 255 НК РФ и абз. 7 п. 24.2 ст. 255 НК РФ

12. Снизить налог на прибыль, увеличив долю прибыли обособленного подразделения, которое размещено в регионе с пониженной ставкой. Например, в свободной экономической зоне (п. 1.7 ст. 284 НК РФ).

Обособленные подразделения, которые осуществляют деятельность в свободной экономической зоне (СЭЗ) или в регионе с пониженной ставкой налога на прибыль, также позволяют оптимизировать этот налог.

По общему правилу налог на прибыль, оплачиваемый в бюджет, распределяется между головной организацией и ее обособленными подразделениями (ОП). Доля такого распределения считается по определенной формуле исходя из пропорции. В расчет берутся: 1) численность персонала ОП либо расходы на фонд оплаты труда (ФОТ); 2) основные средства за минусом амортизации.

Первый показатель, который учитывается в формуле, – это элемент учетной политики, менять его можно не чаще раза в год (п. 2 ст. 288 НК РФ и ст. 313 НК РФ). Поэтому выберите самостоятельно, что принимать в расчет: размер ФОТ или же численность работников ОП. Что касается второго показателя в формуле – балансовой стоимости ОС, его менять нельзя.

Что примечательно, размер доходов ОП или даже их полное отсутствие на распределение прибыли между головным подразделением и обособкой никак не влияет. Как раз тут и кроется лазейка. Причем ни официальные разъяснения Минфина, ни НК РФ не содержат разъяснений или запретов в отношении ОП организации, не имеющих выручки вовсе. Выходит, если в обособке числятся сотрудники и имеются в наличии основные средства, то это уже повод по умолчанию для распределения налога на прибыль между головной организацией и ее структурным подразделением.

Следовательно, чтобы регулировать уплату налога на прибыль, в ОП, зарегистрированное в регионе с льготными ставками по налогу, переводят персонал или же туда перебрасываются основные средства. Это приведет к росту удельного веса обособки и, как следствие, к уменьшению суммы налога на прибыль.

На практике лояльные сотрудники компании, как правило, не против перевода их в обособку, ведь для них это ни на что не повлияет. Стоит учитывать, что организация при

таким переводе будет платить страховые взносы и НДФЛ по месту нахождения ОП. При этом изменится лишь регион уплаты, но не сумма НДФЛ и начисленных взносов.

Если в учетной политике для расчета по формуле суммы налога на прибыль, приходящегося на ОП, выбрана не численность персонала, а размер ФОТ, то имеет смысл переводить в ОП именно высокооплачиваемых сотрудников. Тогда при арифметическом расчете пропорции обособка будет «в плюсе», а общий размер налога – «в минусе».

Законодательством закреплён единый подход к уплате налога на прибыль организациями, имеющими ОП. Это значит, что, если предприятие имеет в регионе несколько обособок, нужно определиться, как все они будут платить налог.

Существует выбор: 1) через ответственное ОП; 2) каждая обособка платит налог на прибыль за себя самостоятельно.

На таком подходе настаивают и чиновники (письмо Минфина России от 12.03.2009 03-03-06/1/130 и ФНС от 30.12.2008 № ШС-6-3/986).

13. Увеличить норматив расходов на ГСМ, применяя к установленной норме повышающие коэффициенты, предусмотренные распоряжением Минтранса России от 14.03.2008 № АМ-23-р.

На многих предприятиях расходы на ГСМ имеют значительные суммы. Но учесть их в прибыльных затратах можно только по норме. Однако не многие в курсе, что установленные нормы есть возможность увеличить. Для этого бухгалтерии придется произвести индивидуальный расчет норм расхода ГСМ с учетом повышающих коэффициентов, внешних факторов, а также технического состояния транспортного средства и режима его эксплуатации.

О том, что так делать допустимо, имеются разъяснения чиновников (письма Минфина России от 30.12.2013 №03-03-06/2/12, от 03.09.2010 №03-03-06/2/57).

Для расширения норм расхода ГСМ распоряжением Минтранса России от 14.03.2008 № АМ-23Р предусмотрен сразу ряд условий, причем никто не запрещает использовать их все разом (т. е. суммировать скидки).

К таким надбавкам, в частности, относится «сезонная». Когда на улице температура воздуха опускается до +5, при расчете нормы расхода топлива допускается применять так называемую «зимнюю надбавку». Ее размер напрямую связан с местным климатом региона России, в котором эксплуатируется автомобиль. Так, в северных областях в связи с суровостью климата ее размер достаточно велик ($\leq 20\%$), и применять ее разрешено больше полугода.

Имеется надбавка, связанная с частотой остановок транспортного средства.

Кроме того, увеличить норму расхода топлива можно с учетом возраста автомобиля и его пробега. Дополнительный повышенный расход ГСМ применяется при транспортировке нестандартных грузов.

В среднем можно увеличить нормы расхода ГСМ до 45%, если суммировать все надбавки. Причем даже использование во время поездки системы климат-контроль или кондиционера повышает расход ГСМ.

Следует учитывать, что применение всех вышеназванных надбавок при расчете норм расхода ГСМ необходимо документально обосновать.

Сделать это можно в приказе руководителя. Между тем, пока техническая комиссия предприятия не рассчитала новые нормы, а руководитель не издал соответствующий приказ, нужно пользоваться общими нормами. Именно такой алгоритм предлагает Минфин России в письме от 22.06.2010 №03—0306/4/61.

При этом имейте в виду, что по некоторым автомобилям есть жесткие лимиты.

В частности, налоговики в письме ФНС 29.03.2006 № ГИ-6-17/337 напомнили, в каком размере для отдельных авто можно применять дополнительные нормы расхода ГСМ.

14. Группа компаний может снизить налоговую нагрузку, если организация, применяющая метод начисления, будет приобретать товары (работы, услуги) у дружественной компании на кассовом методе. Экономия возникнет за счет того, что организация на методе начисления расходы признает сразу, но оплатит их только в следующих периодах. В то время как организация на кассовом методе не будет учитывать доходы до реального поступления денег (п. 2 ст. 273 НК РФ).

Заказчик вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль на стоимость еще не оплаченных услуг (ст. 272 НК РФ). А исполнитель не начисляет налог, пока не получит денежные средства (п. 2 ст. 273 НК РФ).

Но если сделка не будет иметь связи с реальной предпринимательской деятельностью, то проверяющие могут доказать, что организация фактически не нуждалась в приобретении товаров (работ, услуг) и сделка была направлена только на получение налоговой выгоды.

Кассовый метод признания доходов и расходов за некоторыми исключениями не могут применять организации, у которых в среднем за предыдущие четыре квартала выручка от реализации товаров (работ, услуг) без НДС превысила 1 000 000 рублей за квартал (п. 1 ст. 273 НК РФ).

Ограничения можно обойти, выступив в качестве посредников (п. 1 ст. 990, п. 1 ст. 1005 ГК РФ), тогда в доходы будут включаться только суммы посреднического вознаграждения.

1. Если вы реализуете товары, облагаемые по ставке 10%, выгоднее стоимость доставки включить в цену товара и не выделять 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 муку. Мука входит в список товаров, облагаемых по ставке 10% (п. 2 статьи 164 НК РФ). Для доставки муки покупателям компания приобретает транспортные услуги, которые облагаются по ставке 20%.

Если выделить в документах доставку отдельно, то к вычету за транспортные услуги вы примете 20% и в бюджет заплатите 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.

2. Используйте давальческие схемы. 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. Выделить среди покупателей тех, кто не нуждается во «входном» НДС.

Это:

- физлица;
- 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 приходяют 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 спецрежим. Основная компания будет работать с плательщиками НДС – крупными оптовиками, например. Вспомогательная компания может работать с мелкими оптовиками на УСН, а с розничными покупателями на ЕНВД.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.