

Содержание



- Налоговая оптимизация
- Удачный выбор структуры бизнеса
- Подходящая система уплаты налогов
- Заключение договоров с работниками разных типов
- Экономия на зарплатной системе
- Уменьшение налога на прибыль
- Экономия на налоге на имущество
- Применение отсрочки платежей
- Выбор более выгодных форм договоров
- Экономия на убытках компании
- Оптимизация НДС

Налоговая оптимизация



Достигается с помощью создания группы дочерних фирм – это т.н. «дробление бизнеса» в компании на законных основаниях для серьёзной экономии на налоговых платежах. После обоснованного перехода на работу с «дочками» преимущества будут очевидны:

превышения установленного лимита доходов на упрощёнке можно избежать с помощью разделения выручки на несколько фирм;

компания может работать на ОСНО в режиме минимальных оборотов

и выставлять особенно придирчивым контрагентам документы с НДС; работа с «дочками» поможет применять льготные ставки налогов с помощью соблюдения нужного размера в определённых доходах.

Для оптимизации налоговых платежей нужно с умом обосновать дробление бизнеса, правильно выбрать форму деятельности и просчитать всю систему ценообразования. А можно наоборот – объединиться несколькими фирмам для совместных продаж, закупок или хранения товара. Тогда одна фирма может заключить агентский договор с другой (лучше на УСН), оказывать услуги и платить налоги только с комиссионных.

Удачный выбор структуры бизнеса

□ 0 □

Поможет правильно определить налоговую нагрузку, которая существенно отличается у ИП и организаций, поскольку зависит от специфики в предпринимательстве. К примеру, ИП пополняет свой расчётный счёт без уплаты налогов и может снимать свободные средства.

Учредитель организации вправе передавать деньги компании без налогообложения в двух случаях: когда имеет долю более 50% в уставном капитале, или деньги направляются на пополнение активов. А вот получать прибыль ему разрешается исключительно дивидендами с уплатой подоходного.

Если бизнес решено строить вместе с партнёром, регистрация ИП «на двоих» просто невозможна. К тому же «индивидуал» может столкнуться с проблемами при получении лицензий для нужного вида бизнеса.

Подходящая система уплаты налогов

□ 0 □

Выбирается из ОСН, и спецрежимов – вменёнки, упрощёнки и патента. Всё зависит от рода деятельности: кому-то УСН подойдёт как наиболее выгодная система налогообложения – заплатил сразу указанную сумму, не связанную с реальными продажами, и не нужно заморачиваться с бухгалтерией. Но если бизнес не приносит выручки, налог всё равно придётся переплачивать, а значит организация несёт явные убытки.

ООО чаще всего выбирают именно упрощёнку, но нужно учитывать особенности вида бизнеса: при небольших расходах и нежелании возиться с оформлением первички, стоит выбрать режим «доходы». Здесь под налог попадает общий оборот организаций, обычно работающих в сфере услуг или в розничной торговле с высокой наценкой на товары.

Если фирма занимается затратным производством или оптовой торговлей с небольшой маржой, тогда лучше выбрать «доходы —расходы», ведь налог уплачивается с чистой прибыли, а немалые расходы на производство можно списывать. Если стоимость основных средств фирмы перевалит за 150 млн. руб. или штат сотрудников превысит сотню человек, применять упрощёнку также нельзя.

Спецрежимы вполне могут совмещаться, если выгодно для одного бизнеса применять упрощёнку, для другого – платить вменёнку: к примеру, при производстве продукции (одежда, мебель) и её продаже в своём фирменном магазине.

Заключение договоров с работниками

разных типов

□ 0 □

Можно использовать для налоговой оптимизации. Если планировать расходы и доходы заранее, вместо трудовых договоров можно заключать гражданско-правовые – подряда, поставки, выполнения различных работ/услуг и прочие. Это когда компании не нужно платить за работника НДФЛ и страховые, к сотрудничеству привлекают и ИП на упрощёнке, и самозанятых на НПД.

Компания может сэкономить в среднем треть своих расходов на налогах и взносах, если вместо принятия на работу новых сотрудников будет заключать договоры с «индивидуалами», которые в свою очередь будут освобождены от уплаты подоходного.

Есть ограничение – никаких признаков трудовых отношений не должно быть. Вместо ежемесячной зарплаты деньги переводятся исключительно по актам выполненных работ, ИП не имеет рабочего места и графика. Это могут быть снабженцы, сбытовики, менеджеры или сезонные работники: рабочие на стройке, продавцы товаров на различных летних и зимних мероприятиях, пляжные охранники.

Привлекать «индивидуалов» также полезно при возникновении риска слететь со спецрежима в случае превышения штатного лимита в сотню сотрудников. Однако, нужно учитывать: налоговики довольно придирчиво следят за такими схемами оптимизации, а потому ИП нужно платить строго по актам выполненных работ или услуг.

Экономия на зарплатной системе

□ 0 □

Позволит избежать уплаты части обременительных страховых.

Организации на упрощёнке могут платить не обычные 30%, а по льготным тарифам в 20% при соблюдении обязательных условий: **годовой доход - максимум 79 млн. руб., прибыль от работы на льготном режиме составляет не менее 70% от общего дохода, взносы идут только в ПФР, отчислений в другие фонды нет** (медицина, соцстрах) – это касается видов деятельности, указанных в ст. 427 НК: производство текстильных изделий, одежды, продовольствия и прочих.

Если положенную льготу не использовали по незнанию или другим причинам, допускается перерасчёт после подачи в инспекцию пояснительной записки с уточнениями в расчётах по взносам. ООО на упрощёнке или вменёнке уменьшают налоги на взносы за сотрудников до 50%. Организации на ОСН и упрощёнке «доходы – расходы» включают страховые взносы в свои расходы, что позволяет уменьшить базу для расчёта налогов.

На взносах за работников можно сэкономить и другими способами. Необлагаемые выплаты без страховых взносов перечислены в ст. 422 НК:

компенсации за использование личной автомашины и прочего имущества, матпомощь, оплата за обучение или транспорт и т.д. Эти выплаты заменяют часть зарплаты, а значит взносов платить нужно меньше;

если в бизнесе можно использовать неквалифицированных работников, полезно заключить не трудовые, а ученические договоры со стажёрами. Вместо зарплаты они получают стипендию без отчисления взносов во время обучения под руководством наставника.

Уменьшение налога на прибыль



Могут позволить себе бизнесы на ОСН в следующих случаях:

привлечение в бизнес самозанятых позволит включать его доходы в расходы по налогу, поскольку работающий на НПД отчитывается перед налоговой в своём мобильном приложении «Мой налог»;

при лизинге имущества с последующим выкупом тоже можно сэкономить, поскольку лизинг не включают в амортизацию и после совершения сделки сразу вносят в расходы;

платное обучение сотрудника уменьшает налоговую базу, когда договоры с образовательными учреждениями заключает ООО;

созданные резервы по сомнительным долгам, когда возникает просроченная дебиторская задолженность, в перспективе сокращают базу по налогу;

заключение агентских договоров с поставщиком товаров на продажу или с посредником для поиска клиентов для компании за процент от сделки уменьшает налоговую базу;

регистрация товарного знака на третье лицо (лучше на ИП с УСН «доходы») для перечисления лицензионных платежей в виде расходов, которые также сокращают налог на прибыль.

Экономия на налоге на имущество

□ 0 □

Происходит в некоторых ситуациях:

1. зачастую очень завышенную кадастровую оценку имущества можно оспорить в суде или Росреестре, в лучшем случае переплату по

налогу возвращают за последние 3 года;

2. после покупки «подержанных» основных средств можно самостоятельно устанавливать меньший срок пригодного использования для скорейшей модернизации, тогда остаточная стоимость уменьшает налог;
3. филиал организации открывается в регионе с льготной ставкой, а имущество оформляется на отдельный баланс;
4. экономия на достаточно больших торговых площадях, когда часть можно превратить в склад или офис, а налог платить только за использование торгового зала.



Исследование различных подходов к бухгалтерскому учету в ООО

Применение отсрочки платежей

□ 0 □

На определённую в договоре дату обеспечит долгосрочные и

доверительные отношения с контрагентами и клиентами: объёмы продаж возрастут, а средняя сумма чека повысится.

При купле-продаже товара используют и рассрочку – оплату частями по согласованному графику (ст. 488-489 ГК). Если покупатель не погашает долг по отсрочке вовремя, уже отгруженные товары (в качестве залога) просто возвращают продавцу. При нарушении графика по рассрочке платежей начисляются проценты, а также применяются штрафные санкции, указанные в контракте (п. 5 ст. 488, п. 2 ст. 489 ГК).

По сути отсрочка платежей – это разновидность коммерческого кредита, предельные сроки которого обязательно фиксируют в договоре. Так, сроки оплаты поставок продовольствия жёстко регламентируются в законодательстве (п. 7 ст. 9 закона от 28.12.2009 г. № 381-ФЗ).

К примеру, по установленным лимитам в сроках годности товаров до 10 дней оплата производится в 8-дневный период с даты отгрузки (дни строго календарные). Но если срок годности более месяца, срок отсрочки платежа растягивается на 40 дней – это касается и разных видов алкоголя российского производства.

Выбор более выгодных форм договоров

□ 0 □

Поможет сэкономить на налогах, поскольку обычный договор купли-продажи можно заменить на агентский или комиссии с посредниками, когда товар берут на продажу. Тогда в доходы попадает только заработанная на сделке сумма, а не все деньги, полученные от покупателя.

Договоры агентский и комиссии, а также оказания услуг по сути похожи, но возможности работы Принципала с Агентом более широкие. После

заключения соглашения агент работает на заказчика с посредниками за вознаграждение от имени компании, или самостоятельно, что прописывается в контракте при покупке или продаже, аренде помещения или выполнении услуг. К примеру, довольно часто такую схему для реализации товара используют иностранные фирмы, которые не имеют возможности торговать напрямую.

Преимущества агентского договора очевидны: в налоговую базу попадает не вся стоимость товара или услуг, а именно вознаграждение агента.

Эта форма договоров особенно выгодна упрощенцам, поскольку налог на прибыль платится не со всей стоимости контракта, который может достигать до многих миллионов. К тому же сотрудничество заказчика и исполнителя по желанию сторон может стать долгосрочным на длительное время, главное – чётко прописать в контракте перечень обязанностей, отчётность агента, а также порядок уплаты вознаграждения.

Экономия на убытках компании

□ 0 □

Может быть очень даже существенной, ведь это внереализационные расходы, которые влияют на текущую налоговую базу (п. 2 ст. 265 НК). Сумма убытков не ограничена, если они получены в прошлых налоговых периодах, и погашаются с учётом срока давности, начиная с более поздних и кончая более ранними (закон от 6 июня 2005 г. № 58-ФЗ).

Процесс погашения по закону может растянуться на целое десятилетие после окончания налогового периода. Т.е. убыток, который получен, к примеру, в прошлом году, вполне можно списать в свои затраты через несколько лет, а не в текущем году, что уменьшает налог на прибыль (п. 2

ст. 283 НК).

Оптимизация НДС

□ 0 □

Позволит уменьшить налоги в следующих случаях:

1. *заключение агентского договора* с поставщиком товара на спецрежимах без НДС, тогда налог начисляется только с вознаграждения – сумма выплат равняется разнице между входящим и исходящим НДС, а значит торговые фирмы могут хорошо сэкономить на уплате налога благодаря посредникам;
2. *заключение договора комиссии* с торговой сетью, которая не платит НДС, предоставляя свои площади крупным поставщикам для реализации продукции, а значит выручкой магазина считается комиссионное вознаграждение;
3. *использование льготной ставки в 10%* при реализации социально значимых товаров первой необходимости – продуктов, лекарств, изделий для детей и прочих;
4. *предоставление торговой организацией скидки* по контракту на уже поставленную продукцию, тогда НДС уменьшают на сумму скидки за счёт сокращения налогооблагаемой базы;
5. *использование налоговых вычетов* некоторыми категориями предпринимателей на ОСН, которые работают по договорам с платящими НДС организациями (ст. 171 НК);
6. *переход с ОСН на льготные налоговые режимы* – вменёнку, упрощёнку или патент, если позволяет конкретный вид бизнеса (запреты для УСН указаны в ст. 346.12 НК);
7. *временно освободиться от налога* могут малоприбыльные компании,

если их выручка окажется не более 2 млн руб. за отчётный квартал без учёта НДС.

Резюме публикации



Название статьи

Варианты ведения бухгалтерского учета в ООО

Описание статьи

Варианты ведения бухгалтерского учета в ООО. Уменьшение налога на прибыль. Налоговая оптимизация. Оптимизация НДС. Применение отсрочки платежей.

Автор статьи

Нулевой Баланс

Издатель

Нулевой Баланс