

УДК 336.226.1
ББК 65.261
М16

Митюкова Э.С.

М16 Налоговое планирование: более 60 законных схем / Э.С. Митюкова. –
3-е изд., перераб. и доп.– М. : Издательство АйСи, 2019. – 416 с.
ISBN 978-5-6041643-7-2

В последние годы заметно ужесточился налоговый контроль, ФНС стала уделять больше внимания выявлению схем налоговой оптимизации, повысилась уголовная ответственность за налоговые правонарушения. Тенденция явно продолжится и в последующие годы.

Как можно в таких условиях законным образом не переплачивать налоги, вы узнаете из этой книги. В ней описаны основные методы, которые применяют компании разных видов деятельности, проанализирована арбитражная практика и позиция контролирующих органов.

При подготовке данного издания учтены все изменения в налоговом законодательстве, включая изменения на 2019 и последующие годы.

Издание адресовано собственникам бизнеса, руководителям организаций, финансистам, главным бухгалтерам, аудиторам и юристам – всем, кого интересуют вопросы безопасного и законного налогового планирования.

УДК 336.226.1
ББК 65.261

Автор будет благодарен за любые отзывы и предложения
по данной книге, которые можно направлять
по электронной почте: ***ictk@mail.ru***

ISBN 978-5-6041643-7-2

© Издательство АйСи, 2019

Оглавление

От автора	8
Глава 1. Налоговое планирование	10
1.1. Понятие и методы налогового планирования	10
1.2. Налоговое планирование и уголовная ответственность	12
1.2.1. Уголовная ответственность касается всех, кто принимал решения по налогам	14
1.2.2. Источники информации о налоговых правонарушениях	15
1.2.3. Как избежать уголовной ответственности	18
1.3. Налоговое планирование и получение необоснованной налоговой выгоды	22
1.3.1. Взаимозависимость	26
1.3.2. Деловая цель и реальность сделки	31
1.3.3. Контрагенты	37
1.3.4. Ценообразование	45
1.4. Оптимальная налоговая нагрузка для налогового планирования ..	50
Глава 2. Оптимизация налога на прибыль	54
2.1. Как сэкономить на налоге на прибыль с помощью учетной политики	54
2.2. Как сэкономить на налоге на прибыль с помощью резервов	67
2.2.1. Дебиторская задолженность. Резерв по сомнительным долгам	67
2.2.2. Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств ..	75
2.2.3. Резерв на оплату отпусков	77
2.2.4. Резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждений ..	80
2.2.5. Резерв на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание ..	81
2.3. Как подтвердить налоговые расходы	82
2.3.1. Расходы на управление	83
2.3.2. Расходы на маркетинг	90
2.3.3. Расходы на НИОКР	93
2.3.4. Лицензионные платежи за товарный знак	95
2.3.5. Расходы на рекламу	102
2.4. Последствия убытков для бизнеса	108
2.4.1. Оптимизации налога на прибыль за счет убытков	108
2.4.2. Увеличение чистых активов убыточных организаций	114
2.5. Как сэкономить на давальческой переработке сырья	116
2.6. Безнадежная кредиторская задолженность – как избежать налогообложения.	118
2.6.1. Если кредитор не ликвидирован	119
2.6.2. Если кредитор будет ликвидирован	119
Глава 3. Оптимизация налога на добавленную стоимость	124
3.1. Как сэкономить на НДС с помощью учетной политики	125
3.2. Как получить освобождение от уплаты НДС	126

3.3. Как не платить НДС при получении предоплаты	127
3.3.1. Договор о намерениях	128
3.3.2. Договор займа на сумму аванса	130
3.3.3. Предоплата в качестве задатка или залога	132
3.3.4. Распределение НДС по периодам с помощью авансов	133
3.3.5. Использование в расчетах векселей	135
3.3.6. «Белая» схема – аккредитив	136
3.3.7. Применение опционов	137
3.3.8. Кому не нужно платить НДС с суммы предоплаты.	139
3.4. Как можно выгодно использовать посреднические договоры	140
3.4.1. Посреднический договор внутри и за пределами холдинга.	140
3.4.1.1. Схема 1. Комитент и комиссионер взаимозависимы.	140
3.4.1.2. Схема 2. Если посредник не взаимозависим с комитентом.	144
3.4.2. Аванс по посредническому договору	147
3.5. Можно ли уменьшить НДС с помощью штрафных санкций?	147
3.6. Как оптимизировать НДС с помощью договора факторинга	149
3.7. НДС и налог на прибыль при передаче активов внутри холдинга.	152
3.7.1. Вклад в уставный капитал имуществом	152
3.7.2. Реорганизация в форме выделения или разделения.	154
3.7.3. Совместное использование активов по договору простого товарищества	156
3.7.4. Передача активов в организацию от гражданина.	161
3.7.4.1. Передача имущества от гражданина в организацию безвозмездно	162
3.7.4.2. Продажа имущества гражданином в организацию	163
3.7.5. Перевод активов с компании на гражданина	164
3.7.5.1. Продажа основных средств ИП.	164
3.7.5.2. Передача основных средств ИП путем выхода его из состава учредителей организации.	165
3.7.6. Передача активов посредством продажи доли вне холдинга	167
3.8. Способы самофинансирования компаний в холдинге	170
3.8.1. Использование трансфертных цен	170
3.8.2. Предоставление займов	173
3.8.3. Взносы в уставный капитал	175
3.8.4. Подарки	175
Глава 4. Оптимизация налогов, начисляемых на зарплату	177
4.1. Как налоговые органы разоблачают зарплатные схемы	177
4.2. Поможет ли сэкономить на налогах и взносах замена трудовых договоров	180
4.2.1. Договоры аренды персонала станут договорами оказания услуг	180
4.2.2. Гражданско-правовые договоры	184
4.2.3. Договоры, заключаемые с предпринимателями, применяющими УСН	187
4.2.4. Если получатели дохода станут самозанятыми	192

4.2.5. Ученические договоры	196
4.2.6. Авторские договоры	200
4.3. Как сэкономить с помощью повышения зарплаты и дивидендов	202
4.3.1. Обоснование повышения оплаты труда путем выдачи премий и индексаций	202
4.3.2. Повышение зарплаты руководителя или его дивиденды	204
4.3.3. Выплаты членам совета директоров	207
4.3.4. Применение производственного кооператива	208
4.4. Как сэкономить на налогах и взносах с помощью компенсаций	211
4.4.1. Компенсации за вредность	211
4.4.2. Компенсации и аренда за использование личного имущества	216
4.4.3. Компенсации за разъездной характер работы	219
4.4.4. Надбавки за вахтовый метод работы	223
4.4.5. Возмещение сотрудникам ипотечных процентов	227
4.4.6. Затраты на подготовку кадров и обучение сотрудников	229
4.4.7. Компенсация расходов на питание работников	230
4.4.8. Оплата расходов на медицинское страхование работников	232
4.4.9. Материальная помощь и подарки	232
4.4.10. Компенсация за просрочку выплаты зарплаты	236
4.4.11. Выходные пособия	238
4.4.12. Льгота на семейный отдых работников	240
Глава 5. Оптимизация налога на имущество	243
5.1. Как сэкономить на налоге на имущество с помощью учетной политики	243
5.1.1. Уценка основных средств	243
5.1.2. Учет недвижимости в качестве товара	244
5.1.3. Учет незарегистрированных или незавершенных основных средств на счете 08	247
5.1.4. Досрочное списание «ненужной» недвижимости	247
5.2. Как сэкономить при переводе основных средств на другое лицо	249
5.2.1. Аренда имущества у организации или ИП, применяющих УСН (патент)	249
5.2.2. Регистрация недвижимости на физическое лицо – пенсионера	251
5.2.3. Лизинг имущества	253
5.2.4. Передача имущества в ЗПИФ	257
Глава 6. Оптимизация единого налога при применении упрощенной системы налогообложения	260
6.1. Как выгодно определить налоговую базу, применяя «упрощенку»	260
6.2. Как сохранить право быть «упрощенцем» и не превысить лимиты	261
6.2.1. Договор комиссии	263
6.2.2. Консервация основных средств	264
6.2.3. Использование нескольких «упрощенцев»	265
6.3. Как рассчитать оптимальную сумму заработной платы	269

Глава 7. Оптимизация единого налога на вмененный доход	270
7.1. Как соблюдать ограничения по ЕНВД в торговле	271
Глава 8. Как применять низконалоговые юрисдикции в международном налоговом планировании	273
8.1. Контролируемые сделки с иностранными компаниями	274
8.2. Контролируемые иностранные компании (КИК)	274
8.2.1. Когда иностранная компания – КИК.	274
8.2.2. Когда иностранная компания – налоговый резидент РФ	275
8.2.3. Дополнительная отчетность по КИК и налоги.	277
8.2.4. Когда прибыль КИК не надо облагать налогом.	278
8.3. Международный обмен налоговой информацией	279
8.4. Крым – законная альтернатива иностранным компаниям	281
Заключение: оцениваем эффективность налогового планирования	283
Приложения	
<i>Приложение 1.</i> Уголовная ответственность за налоговые нарушения	286
<i>Приложение 2.</i> Письмо ФНС от 31 октября 2017 г. № ЕД-4-9/22123@. «О рекомендациях по применению положений статьи 54.1 НК РФ»	291
<i>Приложение 3.</i> Письмо ФНС от 11 августа 2017 г. № СА-4-7/15895@.	299
<i>Приложение 4.</i> Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.	324
<i>Приложение 5.</i> Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к операциям клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, получающих наличные денежные средства с использованием корпоративных карт	335
<i>Приложение 6.</i> Об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок	338
<i>Приложение 7.</i> Регионы, в которых можно применять инвестиционный налоговый вычет на 01.01.2019 г.	382
<i>Приложение 8.</i> Приказ о принятии учетной политики	385
<i>Приложение 9.</i> Договор передачи полномочий исполнительных органов управляющей организации	392
<i>Приложение 10.</i> Об утверждении Перечня государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией	398
<i>Приложение 11.</i> Действующие двусторонние международные договоры РФ об избежании двойного налогообложения.	401



Об авторе

Митюкова Э.С. с 2001 года начала преподавать бухучет и работать главным бухгалтером в крупном многопрофильном холдинге. В 2003 году получила степень кандидата наук, начала печататься в СМИ и выиграла конкурс «Бухгалтерский оскар» в журнале «Главбух», в котором работала в последующие годы.

Является автором более 20 книг, свыше 100 статей и комментариев по вопросам бухучета и налогообложения. С 2005 года проводит семинары и видеоконференции. Ее лекции каждый год посещают свыше 5000 слушателей. По данным журнала «Семинар для бухгалтера», вошла в десятку лучших лекторов России, является преподавателем ИГБ России.

Возглавляет Аудиторскую компанию «Академия успешного бизнеса», где ведет консалтинговые проекты, обучение и аудит.

От автора

В 2019 году ставка НДС составила 20%, льготы по страховым взносам в части «упрощенцев» отменили. Аудиторы стали предоставлять данные клиентов в налоговую инспекцию.

Все чаще собственники бизнеса жалуются на повышение налогового контроля: по множеству причин налоговики снимают вычет НДС, приглашают сотрудников на допросы и требуют документы, а банки блокируют счета компаний. Верховный суд, в свою очередь, принимает отрицательные решения не только по зачету НДС от фирм-«однодневок», но и по схемам умышленного дробления бизнеса. Операторы связи хранят тексты телефонных разговоров и интернет-переписки. Да и наличную выручку, а также расходы граждан благодаря онлайн-кассам контролируют налоговики. Они же проверяют страховые взносы, а, значит, получают возможность доначислять максимальные суммы недоимок и штрафов.

Программа контроля электронной декларации по НДС и ее ежегодные обновления, позволяющие межрегиональной ИФНС не только выявлять больше операций по уклонению от уплаты налогов, но и довольно эффективно вести борьбу с коррупцией, оставляют шансы только для законной «белой» оптимизации. Об этом как раз наша книга.

Знание норм налогового законодательства поможет найти наилучшие способы ведения бизнеса с оптимизацией налоговой нагрузки и возможностью продвижения вашей компании на рынке. Но не всегда даже законные схемы положительно оценивают налоговые органы, и в результате возникает множество споров в судах. Избежать их можно, изучив аргументы, приводимые контролерами против использования налоговых схем, и правила поведения налогоплательщиков во время проверок.

Самое важное и простое условие: обнаружив факт, несоответствующий (противоречащий) общей практике, инспекторы легко докажут, что в данном случае применяется незаконная схема уклонения от налогов. Например, не бывает так, чтобы товар неизвестного поставщика, у которого нет ни рекламы, ни контактов для связи, сам по себе оказался на складе вашей компании без несения соответствующих транспортных расходов с вашей стороны, при этом вы не расплатились с поставщиком, и никто денег не просит. Также очевидно, что организация не может работать только со взаимозависимыми компаниями по минимальным ценам и себе в убыток, ведь у любого бизнеса есть цель – получение прибыли. Маловероятно, чтобы все сотрудники организации одновременно уволились по собственному желанию и перешли на работу в одну и ту же фирму, которая платит меньше налогов. И таких примеров можно привести множество.

В книге дан подробный анализ основных схем оптимизации налогообложения, а также результаты судебных споров организаций, которые эти схемы применяли.

Внимательно изучите их, просчитайте все налоговые и юридические риски, трудовые и денежные затраты, которые повлекут за собой налогосберегающие схемы. Узнайте мнение юристов и финансистов по каждому методу оптимизации. Помните: сделки, единственная цель которых – снижение налогового бремени, налоговые органы относят к способам уклонения от уплаты налогов. Чтобы этого не случилось, каждая операция вашей фирмы должна быть направлена на получение дохода и подтверждена необходимыми документами.

Основное внимание следует обратить на нормы Налогового кодекса РФ и других нормативных правовых актов. Обязательно отслеживайте изменения законодательства, причем не только российского, но и зарубежных стран, с которыми вы планируете работать. И только после этого, взвесив все «за» и «против», приступайте к налоговому планированию.

И еще прошу: не забывайте! Ваши налоги нужны государству. Именно за счет них обеспечивается медицина, бесплатное образование наших детей и пенсии родителей. Поэтому заплатив налоги по-честному, вы не только сможете избежать уголовной ответственности, но и поможете себе и своим близким жить в экономически стабильном и социально защищенном правовом государстве.

Желаю вам успеха!

Глава 1.

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

1.1. Понятие и методы налогового планирования

В первую очередь определим, что подразумевают понятия «налоговое планирование» и «оптимизация налогообложения».

Под этими терминами обычно понимают комплекс мероприятий, направленных на уменьшение или отсрочку налоговых платежей в соответствии с нормами гражданского, трудового и налогового законодательства.

В случае несоответствия данным нормам (закону) эти мероприятия признаются налоговыми органами как способы уклонения от уплаты налогов.

Таким образом, налоговое планирование имеет свои границы, и самая основная из них – соответствие положениям закона той местности и того промежутка времени, когда применяется налоговое планирование.

Далее рассмотрим, какими методами можно проводить оптимизацию налогообложения. Они подразделяются на методы внутреннего и внешнего планирования (рис. 1.1). Рассмотрим каждый **метод внешнего планирования** подробнее.

Метод замены налогового субъекта основывается на использовании такой организационно-правовой формы (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), в отношении которых действует более благоприятный режим налогообложения, например упрощенная система налогообложения.

Метод изменения вида деятельности предполагает переход на осуществление таких операций, которые облагаются налогами в меньшей степени. В частности, его используют торговые организации, заключая с контрагентами не договоры поставки, а агентские контракты или договоры комиссии.

Метод замены налоговой юрисдикции заключается в регистрации организации на территории, облагаемой налогами в льготном режиме, а именно в зонах с минимальным налоговым бременем. Обратите внимание: при выборе места регистрации следует ориентироваться не только на размер налоговых ставок, но и на величину всего налогового бремени, так как при небольших налоговых ставках законодательство обычно устанавливает расширенную налоговую базу, что в конечном итоге может привести к обратному эффекту – повышению налоговых платежей.



Рис. 1.1. Схема методов налогового планирования

В отличие от внешнего планирования **методы внутреннего планирования** менее рискованны. Их можно использовать внутри уже существующей организации, не изменяя ее вида деятельности и места регистрации. Речь идет о таких методах, как выбор учетной политики, эффективное использование оборотных средств посредством начисления амортизации, льгот, включая налоговые кредиты (отсрочки взимания налогов), и прочих налоговых освобождений.

В процессе налогового планирования можно использовать все методы оптимизации, как внутренние, так и внешние, и формировать налоговую политику не только по каждому отдельному налогу, сделке, но и бизнесу в целом.

Но прежде чем приступить к налоговому планированию, прочтите следующий раздел о результатах оптимизации, которые могут быть признаны уклонением от уплаты налогов и, как следствие, закончиться не только налоговой, но и уголовной ответственностью.

1.2. Налоговое планирование и уголовная ответственность

Основное отличие налогового планирования от уклонения от уплаты налогов – соответствие законодательству. Очень важно, чтобы каждый налогоплательщик понимал, насколько тонка эта грань. Основные признаки уклонения от уплаты налогов – сокрытие выручки, завышение расходов, подделка документов и т.д., а также их подробная характеристика приведены в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Признаки уклонения от уплаты налогов

Признаки уклонения	Виды уклонения
1	2
Сокрытие выручки или дохода	Отражение выручки как заемных средств или иных сумм, не учитываемых для налогообложения Подмена или уничтожение накладных и других документов после продажи товаров Отпуск продукции без документов и отражения в учете или занижение объема реализации продукции Неоприходование наличной выручки Занижение количества и завышение цены товара при составлении акта закупки у частных лиц
Неправомерное использование основных средств и резервов предприятия	Умышленное излишнее начисление резервов по сомнительным долгам, на ремонт основных средств, выплату отпускных и пр. Неправомерное использование методов ускоренной амортизации, амортизационной премии
Сокрытие денежных средств путем использования личных счетов или расчетных счетов дружественных организаций	Проведение финансовых операций, минуя расчетный счет, через счета других предприятий и граждан Перечисление средств за реализованные товары, выполненные работы (оказанные услуги) на личные счета руководителей бизнеса, на счета технических компаний либо фирм-однодневок* вместо расчетного счета организации Зачисление выручки от реализованной за границей продукции (работ услуг) на открытые за рубежом личные счета руководителей, технических компаний, минуя расчетный счет организации Открытие фирм и расчетных счетов на недееспособных лиц

* Под техническими компаниями, фирмами-однодневками здесь и далее понимаются вспомогательные организации, используемые в бизнесе, которые не полностью либо вовсе не платят налоги.