

# Как легально и выгодно вывести деньги из бизнеса

Методы оптимизации расходов  
на выплату белой зарплаты и  
других доходов физических лиц  
в новых реалиях

Ведущий — Артём Кузьминых,  
Управляющий партнёр,  
Кузьминых и партнёры™

[www.taxman.ru](http://www.taxman.ru)



## Варианты вывода

### Откуда выводить:

- ◆ вывод из юрлица
- ◆ вывод из оборота ИП

### В какой форме получить:

- ◆ вывод с получением наличных
- ◆ вывод в безнал

### Навсегда?

- ◆ временный вывод
- ◆ постоянный вывод

### Цели:

- ◆ просто вывод
- ◆ получение легального дохода
- ◆ вывод с минимальными налогами и комиссиями банка
- ◆ вывод с выгодой по налогу на прибыль и/или НДС
- ◆ комбинация нескольких из этих вариантов

## Разнообразие способов вывода денег из организации

- ◆ коммерческая организация — самостоятельный субъект бизнеса с отдельными счетами, обязательствами, отчетностью,
- ◆ все денежные операции в ней официально оформляются и должны иметь законные основания,
- ◆ компания приносит собственникам в виде дивидендов,
- ◆ других легальных путей получить деньги с фирмы законом не предусмотрено,
- ◆ однако дивиденды — высоконалоговый и не всегда удобный способ,
- ◆ часто собственникам приходится идти на различные уловки, чтобы добиться денег от собственной компании.

## Как не надо делать

- ◆ традиционное обналачивание;
- ◆ заём и не вернуть/простить;
- ◆ подотчёт и не закрыть или закрыть фиктивно;
- ◆ сделки с взаимозависимыми лицами (но есть исключения!);
- ◆ (неправильно внедрённый) ИП-управляющий.

# Обналичивание

- ◆ Обналичивание — трансформация безналичных денежных средств на счете юрлица в наличные, не учитываемые ни в каком (бухгалтерском, налоговом) учёте, как правило, с использованием однодневок.
- ◆ Еще один источник неучтённых наличных — неоприходованная наличная выручка.

Для чего используется:

- ◆ «черная» зарплата и доходы собственников бизнеса;
- ◆ оплата расходов, которые по разным причинам нельзя или не хочется проводить официально;
- ◆ незаконная деятельность (взятки, откаты, финансирование политической деятельности...).

# Обналичивание

- ◆ традиционное обналичивание чревато серьезными последствиями в виде уголовной ответственности,
- ◆ тем не менее, этот вариант распространен, поскольку удобен и позволяет выводить значительные суммы, часто — с НДС,
- ◆ такие преступные схемы раскрываются правоохранителями легко и быстро — они мониторят движение денег по счетам, анализируют документы сделки и выполнение работ, проверяют результаты услуг на местности,
- ◆ в итоге виновные лица (руководство) несут справедливое уголовное наказание за подделку документов, незаконное предпринимательство, отмывание денег и даже участие в организованном преступном сообществе в виде многолетних сроков лишения свободы и огромных штрафов.

## Риски традиционной «обналички»

- деньги могут «зависнуть» или даже пропасть в случае проблем у «обнальщиков» или их банка;
- возможна потеря вычета по НДС и также отказ в признании затрат по налогу на прибыль;
- наши деньги проходят через обнальную «помойку» — как правило, наиболее опасную из всех «серых» фирм;
- следовательно, правоохранительные органы могут выйти на нас через неё.

## Компания даёт заём физлицу до востребования (или прощение займа/списание долга)

- ◆ формально заём придётся когда-то возвращать,
- ◆ если заём процентный — придётся платить налог на прибыль,
- ◆ беспроцентный заём или заём под низкий процент (менее 2/3 ставки ЦБ) приводит к материальной выгоде (п. 1 ст. 210, пп. 1 п. 1, пп. 1 п. 2 ст. 212, п. 1, 2 ст. 226 НК) — придётся платить НДФЛ 35% (п. 2 ст. 224 НК), нерезиденту — 30% (п. 3 ст. 224 НК),
- ◆ это правило временно отменено (на 2021–23 гг., п. 90 ст. 217 НК),
- ◆ доход считается полученным на последнее число каждого месяца в течение срока, на который выдан заём (пп. 7 п. 1 ст. 223 НК РФ),
- ◆ нет НДФЛ, если заём предоставлен для покупки или строительства жилья (пп. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ, п. 2 Письма Минфина от 21.09.2016 № 03-04-07/55231),
- ◆ не облагается СВ (п. 4 ст. 420 НК, Письмо Минтруда от 17.02.2014 № 17-4/В-54, Письмо Минфина от 16.11.2016 № 03-04-12/67082).



## Компания даёт заём физлицу до востребования (или прощение займа/списание долга)

- ◆ заёмные отношения оформляются договором, в котором указываются сумма, процентные ставки за пользование деньгами, сроки возврата средств и другие условия,
- ◆ возвратный срок при необходимости можно пролонгировать, но возможно установить срок до востребования.
- ◆ плюсы: процедура весьма распространена, особенно, если прописывать срок возврата долга с процентами через 5-10 лет,
- ◆ через 3 года после окончания срока компания может списать долг, но только если отсутствуют неисполненные обязательства перед банками, клиентами и работниками по заработной плате.
- ◆ минусы: если заём не возвращается — уплачивается НДФЛ. Есть неформальный лимит на перечисление заёмных средств безналичным путем — 1 000 000 р. (выше — контроль финмониторинга).

## **Облагаемая НДФЛ материальная выгода по договору займа возникает при соблюдении хотя бы одного из условий:**

- ◆ заём получен физлицом от организации или ИП, с которыми он состоит в трудовых отношениях;
- ◆ заём получен физлицом от организации или ИП, которые признаны с ним взаимозависимыми лицами;
- ◆ экономия на процентах фактически является материальной помощью;
- ◆ экономия на процентах фактически является формой встречного исполнения организацией или ИП обязательства перед физлицом, в т.ч. оплатой (вознаграждением) за поставленные им товары (выполненные работы, оказанные услуги)
- ◆ пп. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ.

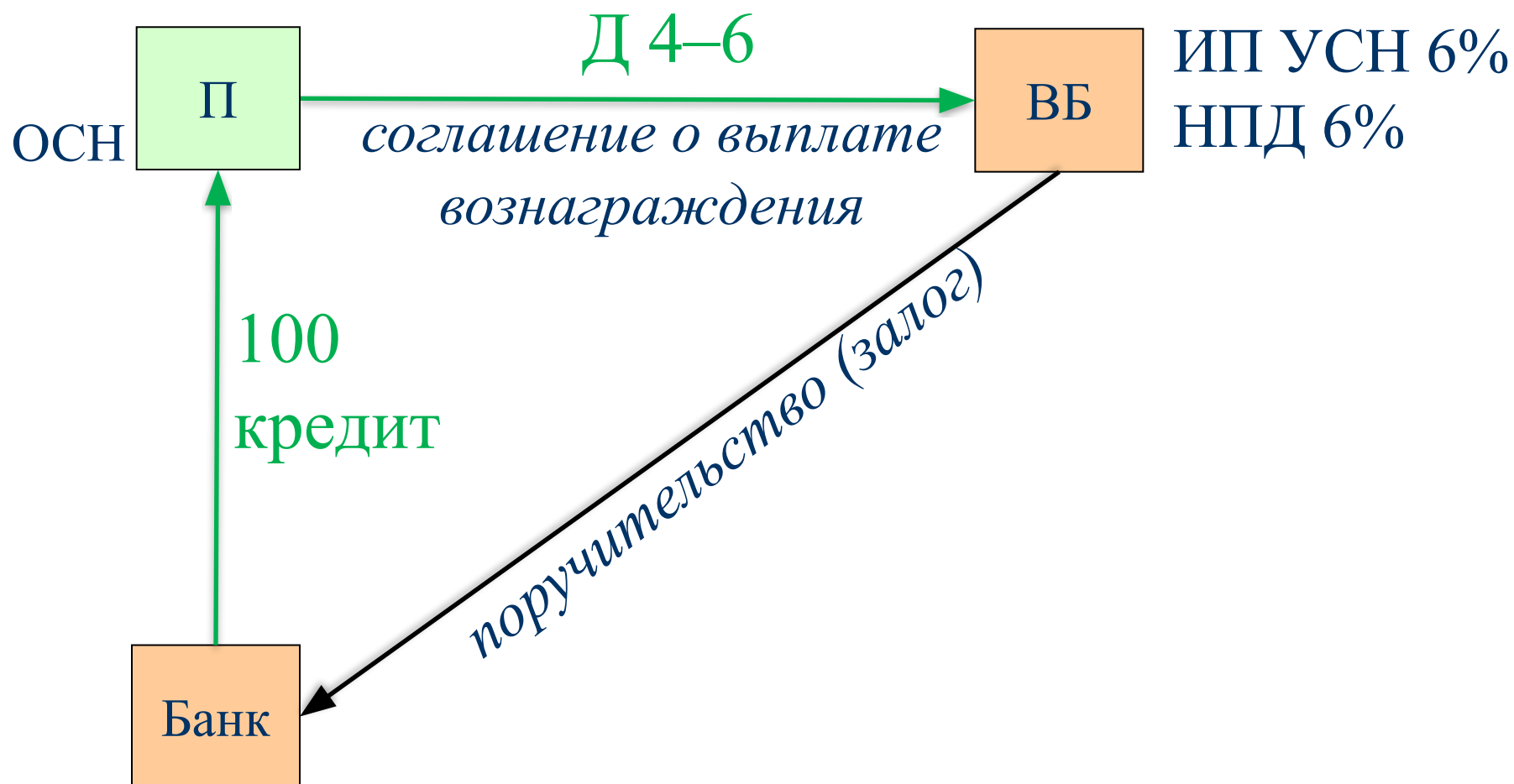
## Вывод денег под отчёт

- ◆ официально действуя от имени ООО, вы вправе получить средства с банковского счета или кассы организации,
- ◆ при этом допустимая цель расходования должна быть чисто деловой — на хозяйственные расходы, командировки, для оплаты поставщикам за товары и услуги,
- ◆ целевое расходование надлежит подтвердить соответствующей документацией: накладными, чеками и т.д.,
- ◆ плюсы: выданные средства налогом не облагаются. Законом размеры сумм к выдаче подотчетному лицу не ограничиваются,
- ◆ минусы: если сотрудник по полученным средствам не отчитается в положенный срок (не предоставит документы) — придётся либо вернуть деньги, либо они будут учтены аналогично зарплате — проблем с переквалификацией у налоговиков нет,

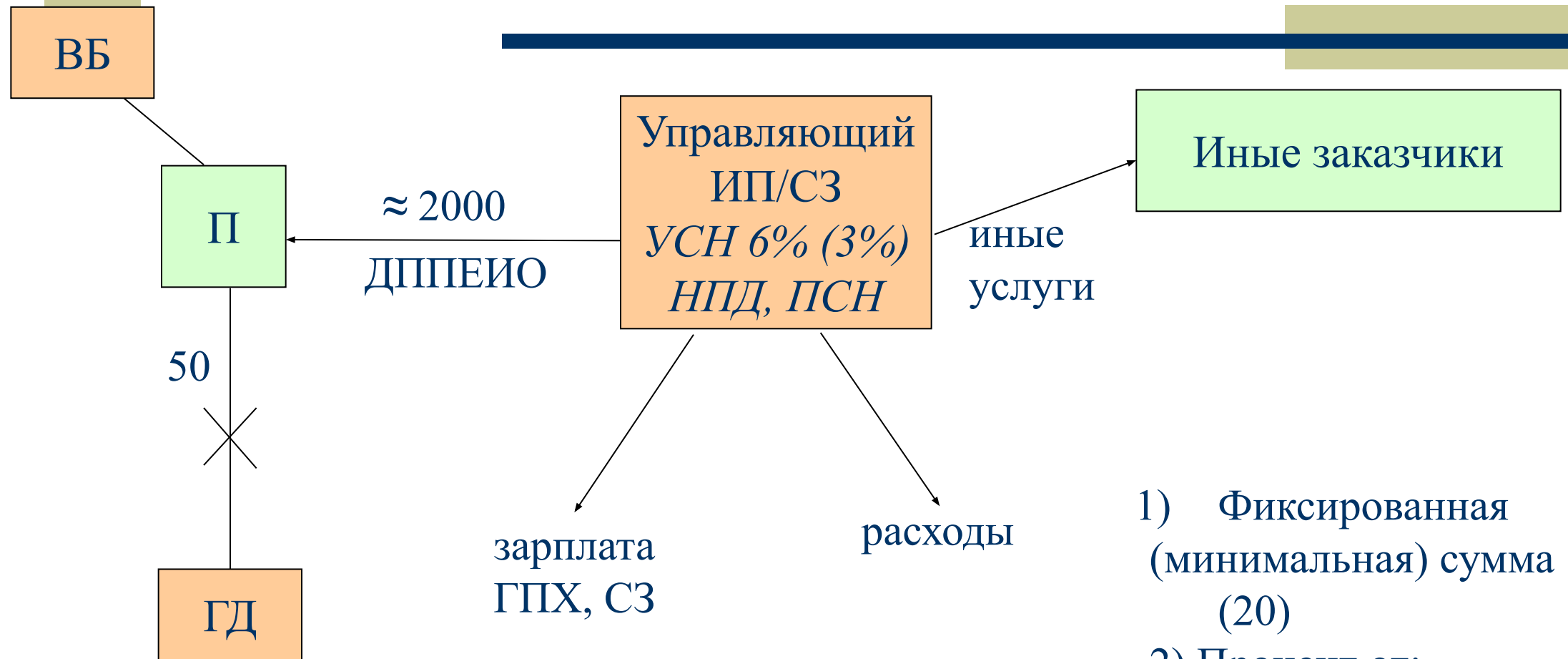
## Вывод денег под отчёт

- ◆ есть риск того, что налоговики, помимо подтверждающих документов, затребуют предоставить им на обозрение приобретенные товары (услуги),
- ◆ особое внимание вызывает регулярное получение денег подотчет, и по этому поводу могут задать много неудобных вопросов,
- ◆ если целесообразность трат денег компании не удастся подтвердить — не избежать наказания за нецелевое расходование,
- ◆ поэтому способ маргинальный, копить большие суммы и вообще нагнать («выдал-вернул-выдал-вернул...») — нельзя.

# Выплата вознаграждения за предоставление залога или поручительства



# ИП-Управляющий: как не надо делать и как можно (но лучше всё равно не делать)



- 1) Фиксированная (минимальная) сумма (20)
- 2) Процент от:
  - прибыли
  - EBITDA
  - роста СЧА и т.д.
- 3) Бонусы – штрафы

## Как можно делать (но не выгодно или для относительно небольших сумм): традиционные варианты

- ◆ зарплата/премия или выплата по договору ГПХ физлицу;
- ◆ дивиденды и выплаты из прибыли в ООО, кооперативе;
- ◆ выплаты ИП (при правильном внедрении): договоры возмездного оказания услуг (в т.ч. услуг по управлению), выполнения работ, агентский, перевозки, экспедирования, аренда, проценты, роялти, штрафные санкции и пр.;
- ◆ все другие «зарплатные схемы» вообще — различные виды компенсаций, выплаты за предоставление залога и/или поручительства, за использование интеллектуальной собственности, «золотой парашют», использование иностранных (низконалоговых) компаний, выплаты физлицам процентов, аренды, закуп у физлиц ТМЦ и т.д.;
- ◆ заём и подотчет (с возвратом/закрытием в будущем).

## **Зарплата — высоконалоговый вариант (43,2% и более), но самый простой; уменьшается налог на прибыль; легальность доходов, кредитная привлекательность, социальные гарантии, вычеты по НДФЛ**

Ставка СВ с доходов более 1,917 млн в 2023 г. (с «больших зарплат») — 15,1%, для МСП — 15% с зарплаты выше МРОТ (16 242 руб.), кроме (ст. 426 НК РФ):

1. **14%** (с «больших зарплат» 10%): участники проекта «Сколково»
2. **14%** (с «больших зарплат» 8%): резиденты ОЭЗ
3. **7,6%** (с «больших зарплат» 6%, для ИТ — 0,1%!): ИП и организации — участники СЭЗ в Крыму и Севастополе, резиденты ТОСЭР, организации в области ИТ (при определённых условиях)
4. **0%** — организации, зарегистрированные в Рос. международном реестре судов, производящие выплаты членам экипажей судов.



## Выплата премиальных

- ◆ компания вправе время от времени премировать сотрудников — нужно решить, на каком документальном основании будут выдаваться премии,
- ◆ основания вознаграждения работникам следует отдельно прописывать в коллективном (индивидуальном) трудовом договоре или внутреннем положении,
- ◆ обычно это высокие трудовые показатели, успешные итоги года, праздничные даты, юбилеи компании, стаж работника и т. д.,
- ◆ плюсы: размеры премиальных ничем не ограничены. Не нужно оформлять много бумаг — достаточно приказа руководителя о начислении средств сотруднику,
- ◆ минусы: если вознаграждение работнику выплачивается в связи с достижениями, необходимо документально подтвердить их.

## Перечисление средств на счёт физлица путем заключения договора ГПХ (возмездного оказания услуг, выполнения работ...)

- ◆ физическое лицо может заключить с компанией сделку на оказание услуг,
- ◆ для компанией законным основанием для перечисления средств станет письменный договор ГПХ,
- ◆ исполнитель обязан будет доказать исполнение обязательств актом оказанных услуг,
- ◆ плюсы: операция незатейлива и надежна. Деньги можно получить в любое время, без обременительных законодательных процедур, как в случае с дивидендами,
- ◆ минусы: услуга не должна идти вразрез профилю деятельности компании, её результат надлежит зафиксировать документами,
- ◆ НДФЛ 13/15% и СВ (кроме «травматизма»).

## Оплата представительских расходов

- ◆ сотрудник (в том числе владелец бизнеса, если он оформлен в штат), может получить деньги с ООО на представительские расходы: поездки, в т.ч. зарубежные, рестораны, приобретение ценных подарков, приём гостей, гостиницы и даже на дорогую одежду,
- ◆ при необходимости нужно будет доказать налоговикам, что расходы имели деловой, а не развлекательный характер,
- ◆ плюсы: Минфин не запрещает пускать на представительские расходы большие суммы,
- ◆ минусы: если налоговики посчитают, что какие-то мероприятия были сомнительными и не пошли на пользу компании, то такие расходы они снимают. Обычно подозрения падают на досуговые и развлекательные компоненты. На этот случай можно попробовать объяснить всё обычаями делового оборота.

## Оказание управленческих услуг

- ◆ способ не является запрещённым, но находится под пристальным вниманием налоговых органов (стал маргинальным, а схема — «типизированной»),
- ◆ ЕИО, имея статус ИП (обычно УСН 6%), заключает договор ГПХ на оказание управленческих услуг своей компании,
- ◆ некоторые учредители не видят в этой схеме ничего криминального (прямого запрета нет), поэтому переводят себе в качестве вознаграждения чуть ли не всю прибыль компании,
- ◆ гарантированный способ оказаться под подозрением в уклонении от налогов и подмене трудовых отношений гражданско-правовыми,
- ◆ нужно правильно составлять договор на управление и обосновывать размер вознаграждения реальными высокими финансовыми показателями.

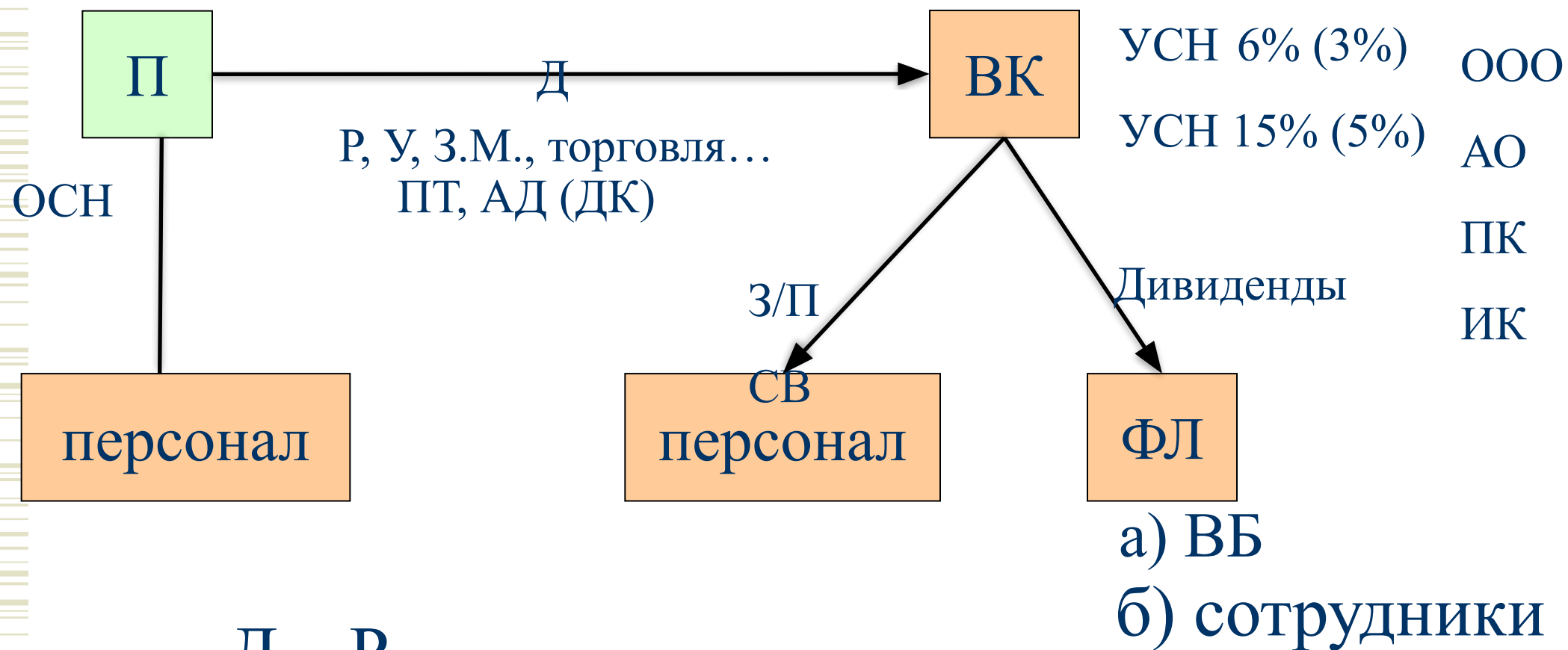
## Выплата дивидендов

- учредители вправе рассчитывать на денежные выплаты от компании в виде дивидендов. Но, прежде компания обязана выполнить ряд процедур:
- убедиться в том, что согласно сведениям бухучёта прибыль имеется;
- рассчитать чистый капитал и удостовериться, что он превышает уставный;
- оформить решение собственников о начислении и выплате дивидендов;
- направить деньги на их счёт (возможны большие банковские комиссии),
- процедура проводится не чаще 1 раза в квартал,
- если учредителей несколько, то прибыль распределяется между ними согласно размерам долей (в ООО по Уставу возможно не пропорционально),
- плюсы: объяснять цели траты деньги не придется,
- минусы: при отсутствии прибыли выплаты не положены, облагаются НДФЛ, платятся из прибыли, т.е. фактически облагаются и налогом на прибыль.

## Выплата дивидендов

- Для реализации схемы регистрируется *Высокодоходная компания* (ВК) в форме ООО, АО или производственного кооператива, учредителями которой являются получатели доходов (работники предприятия-работодателя или владельцы бизнеса). Может использоваться и иностранная компания.
- ВК (российская) применяет УСН 6%, в т.ч. со льготами в регионах.
- Организация переводит часть сотрудников в ВК, где они получают зарплату ориентировочно в размере 10% от доходов ВК (для УСН 6%). Остальные расходы минимальные.
- ВК по договорам оказывает основному предприятию услуги (выполняет подрядные работы) исходя из обязанностей сотрудников, переведенных в эту организацию: например, агентские, по управлению, может получать проценты, арендную плату, роялти, штрафные санкции...

# Выплата дивидендов



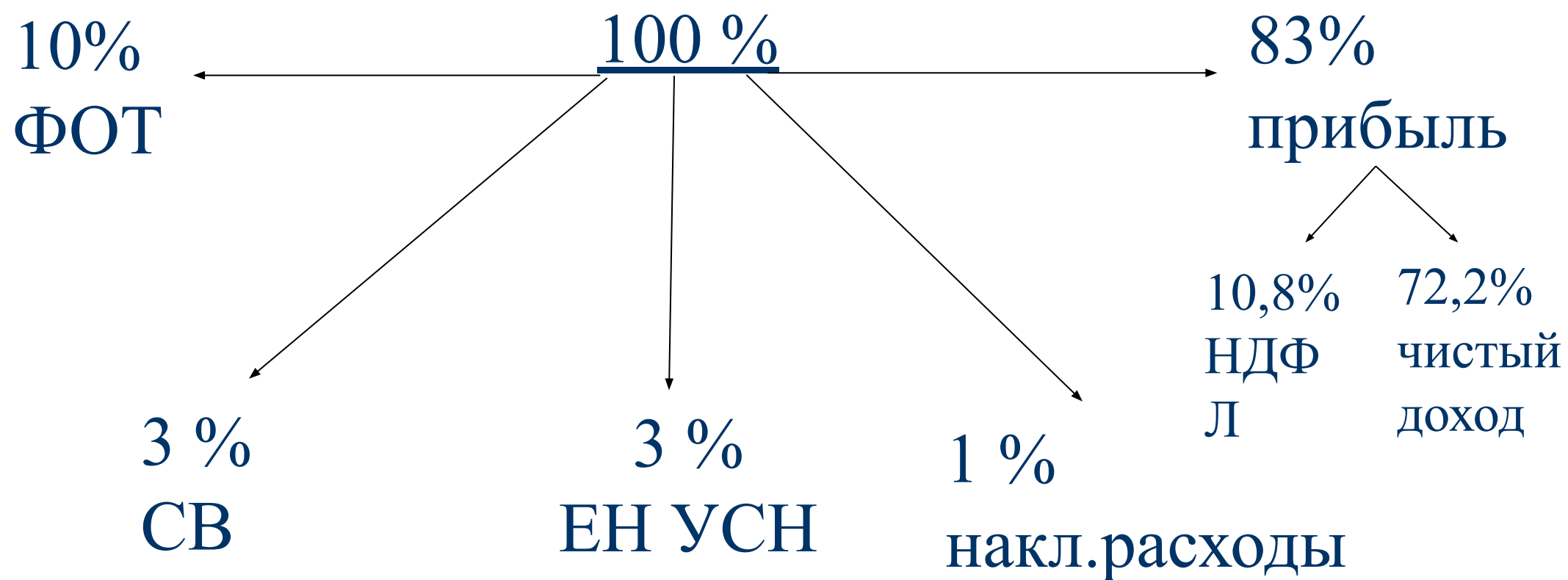
$$\begin{aligned} & \text{Д} - \text{Р} \\ & 100 - 92 = 8 \end{aligned}$$

## Выплата дивидендов

- Эти услуги (работы) или иные выплаты относятся на расходы организации, уменьшающие налогооблагаемую прибыль.
- ВК вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год на общем собрании принимать решение о распределении чистой прибыли между его участниками (ст. 28 ФЗ от 08.02.98 № 14-ФЗ «Об ООО»).
- Прибыль распределяется пропорционально долям участников (акционеров) в УК (в ООО можно и не пропорционально).
- Удерживается НДФЛ по ставке 13/15%, а СВ отсутствуют (п. 1 ст. 420 НК РФ).
- Выплату (не распределение!) учредителям распределенной в их пользу прибыли ООО можно производить не ежеквартально, а ежемесячно, по мере поступления денег на счета ВК.



# Финансовый план Высокодоходной компании (УСН 6%)



## Выплата дивидендов

### Недостатки:

- дополнительные расходы и хлопоты, связанные с регистрацией новой организации, ее бухгалтерским обслуживанием;
- необходимость внесения изменений в учредительные документы при изменении состава участников общества, и соблюдение при этом соответствующего законодательства;
- существующие ограничения для использования УСН;
- дивиденды нельзя выплатить сразу из имеющейся наличной выручки, а можно лишь снять со счёта и получить в кассе банка. Проще перевести эту сумму на платёжную карту физлица, чем выдавать наличными — но могут возникнуть банковские комиссии.

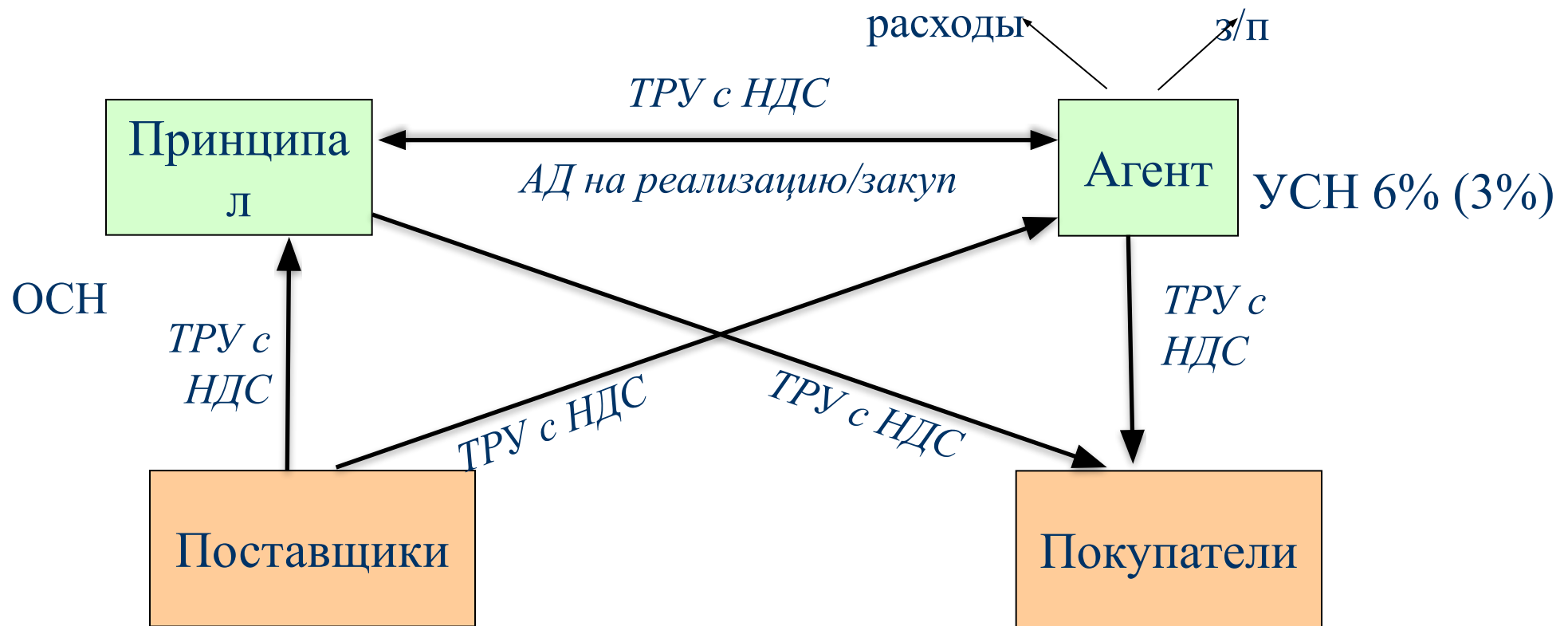
## Расчет эффективности схемы выплаты дивидендов (ФОТ в ВК = 10% от доходов ВК)

		Официально	
Фонд оплаты труда	100		
Источник выплаты	Затраты	<b>Затраты, в т.ч.</b>	<b>17,8</b>
Доход декларируется?	Да	СВ30 %	30,0
<b>По схеме</b>		НДФЛ 13%	13,0
<b>Затраты, в т.ч.</b>	<b>-4,5</b>	Взносы от НСиПЗ ("травматизм") (1%)	1,0
НДФЛ 13%	13,0	Корректировка на сумму налога на	-26,2
<b>Единый налог, минимум (3% от</b>	<b>3,1</b>	прибыль (20% от ФОТ+	
<b>выручки, т.к. уменьшен на СВ)</b>		СВ+"травматизм")	
Корректировка на сумму налога на	-20,6	Доходит до работников	87,0
прибыль (20% от затрат)			
Доходит до работников по схеме	87,0	<b>Затраты к сумме, полученной</b>	<b>20,5%</b>
		работниками «чистыми» * 100%	
<b>Затраты к сумме, полученной</b>	<b>-5,2%</b>	<b>Эффективность схемы: затраты на</b>	<b>25,7%</b>
<b>работниками «чистыми» * 100%</b>		выплату 1 руб. дохода снижаются на	

## Договор возмездного оказания услуг с индивидуальным предпринимателем

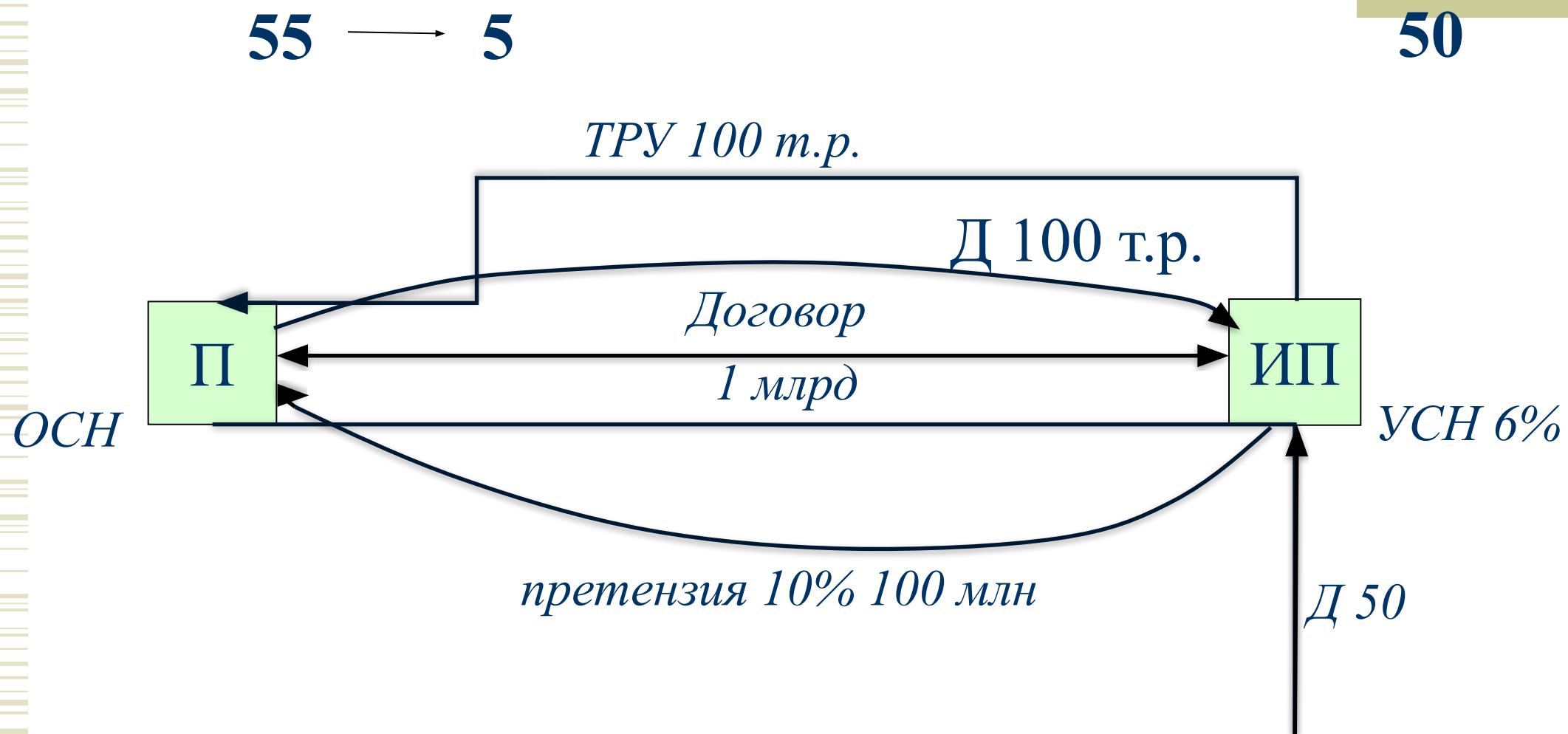
- Сотрудник регистрируется (лучше сильно заранее) в качестве ИП и переходит на УСН (обычно 6%)/ПСН/НПД/АУСН, иногда даже ОСН
- Одна или несколько компаний (не бывший работодатель и не взаимозависимое лицо!) заключают с ИП договоры ГПХ — ВОУ (консультационные, юридические, по управлению, ведению учета / отчётности, маркетинговые, перевозки и т.п.), (суб-)подряда..., посреднический (на клиентскую/договорную работу) и т.п.
- Или ИП ведёт другую деятельность — аренда, получает проценты по займу, штрафные санкции, роялти, торговля, производство...
- **Плюсы:** Вместо 13/15% НДФЛ — 6% при УСН (НПД) либо фиксированная сумма патента. В 2023 г. общая сумма СВ — 45 842 р. (максимум 302 903 р.). СВ уменьшают сумму УСН 6% и ПСН

# Посреднический договор



- 1) фиксированная сумма (min)
- 2) % от оборота, 5–10%
- 3) % от дополнительной выгоды (дополнительной экономии), 30–40%
- 4) делькредере, 5–10%

# Штрафные санкции



## **Налог на профессиональный доход (НПД, «налог на самозанятых») — экспериментальный, введен на 10 лет с 2019 г.**

- ◆ ФЗ от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»
- ◆ Гарантирующие условия: в течение всего эксперимента не может быть увеличена налоговая ставка и изменены критерии применимости режима (а вот дальше...)
- ◆ Профессиональный доход — доход физлиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества
- ◆ Заменяет в соответствующей части НДФЛ и НДС (за исключением НДС при ввозе товаров на территорию РФ), а также фиксированные СВ у ИП

## Субъект НПД (самозанятые, СЗ)

- ◆ НПД могут применять только физлица, в т.ч. ИП. Возраст — 16+ лет. С разрешения родителей или при получении полной дееспособности СЗ можно стать и в 14 лет
- ◆ Распространяется не только на граждан РФ, но и на граждан стран ЕАЭС и Украины (на других иностранцев — нет)
- ◆ Как и при ПСН, лицо может одновременно применять и НПД, и ОСН, например, в отношении доходов от работы по найму
- ◆ Но совмещение НПД с другими спецрежимами не допускается во избежание манипулирования ими для минимизации налогов
- ◆ НПД облагаются доходы СЗ от реализации ТРУ, имущественных прав



## Какие виды деятельности запрещены при НДС

- ◆ добыча и реализацией полезных ископаемых
- ◆ перепродажа товаров, имущественных прав, за исключением продажи имущества, использовавшегося СЗ для личных, домашних и/или иных подобных нужд
- ◆ реализация подакцизных товаров (с 01.07.2023 г. — кроме сахаросодержащих напитков) и товаров, подлежащих обязательной маркировке
- ◆ деятельность в интересах другого лица на основе договоров поручения, комиссии или агентских договоров
- ◆ доставка товаров с приемом (передачей) платежей за них в интересах других лиц, кроме оказания таких услуг при условии применения зарегистрированной продавцом товаров ККТ при расчетах с покупателями

## Также не признаются объектом налогообложения НДС доходы:

- ◆ получаемые в рамках трудовых отношений
- ◆ от продажи недвижимого имущества, транспортных средств
- ◆ от аренды недвижимого имущества, кроме жилых помещений
- ◆ гос- и муниципальных служащих, кроме сдачи в аренду жилья
- ◆ от продажи имущества, использовавшегося для личных, домашних и иных подобных нужд
- ◆ от реализации долей в УК организаций, паев в кооперативах и ПИФах, ценных бумаг и производных финансовых инструментов
- ◆ от ведения деятельности в рамках договора ПТ или договора ДУ
- ◆ от оказания/выполнения услуг/работ если заказчиками выступают работодатели и лица, бывшие работодателями менее 2 лет назад
- ◆ от уступки/переуступки прав требований
- ◆ в натуральной форме
- ◆ от арбитражного управления, деятельности медиатора, нотариуса, оценочной и адвокатской деятельности

## Особенности НПД

- ◆ Адресован «микробизнесу» (если не сказать «нанобизнесу») — доход не более 2,4 млн руб. в год
- ◆ Две налоговые ставки НПД:
  - в отношении доходов, полученных СЗ от реализации физлицам — 4%
  - в отношении доходов, полученных СЗ от реализации ТРУ, имущественных прав юрлицам и ИП для использования при ведении предпринимательской деятельности — 6%
- ◆ Мобильное приложение «Мой налог» — можно пройти регистрацию и вести весь учёт деятельности, уплачивать налог
- ◆ Декларации нет. Налоговый орган уведомляет СЗ через мобильное приложение «Мой налог» не позднее 12-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (месяцем), о сумме налога, подлежащей уплате, с указанием реквизитов, необходимых для уплаты налога

## Особенности НДС

- ◆ Если сумма налога менее 100 руб., она добавляется к сумме, подлежащей уплате по итогам следующего налогового периода
- ◆ НДС уплачивается не позднее 25-го числа следующего месяца
- ◆ Платёж можно провести через «Мой налог» (в т.ч. можно привязать карту и налог будет уплачиваться автоматически)
- ◆ API приложения может встраиваться в другие приложения, например, приложения агрегаторов такси для водителей такси (тогда они могут всё делать через «своё» приложение, включая регистрацию в качестве СЗ и уплату налога)
- ◆ У СЗ-ИП сохраняются обязанности налогового агента (по НДФЛ по ГПХ-договорам с физлицами)
- ◆ СЗ могут участвовать в закупках по 223-ФЗ и по 44-ФЗ, включая спецторги для МСП

## Преимущества НПД:

- ◆ комфортные ставки налога
- ◆ максимальная простота: нет декларации, всё делается через мобильное приложение, экономия на учёте/отчётности (их нет!)
- ◆ налоговый контроль — скорее символический, проверок нет
- ◆ можно фактически заниматься предпринимательской деятельностью, не регистрируясь как ИП
- ◆ нельзя открыть расчётный счёт, но можно использовать личный (а с него проще получать наличные, нет проблемы вывода средств с расчётного счета на личный)
- ◆ но и ИП тоже может быть СЗ, тогда возможен и расчётный счет
- ◆ не нужно использовать ККТ (электронные чеки в приложении)
- ◆ нет СВ и других фиксированных платежей (ИП в «спящем» режиме может стать СЗ, чтобы избежать отчетности и СВ)

## Недостатки ИПД:

- ◆ доход максимум всего 2,4 млн рублей в год
- ◆ контроль за использованием в схемах автоматизирован
- ◆ нельзя нанимать работников (но не особо и надо)
- ◆ запрещены некоторые виды деятельности (но запреты обходят)
- ◆ риски у клиентов СЗ (юрлица, ИП): обвинения в «зарплатной схеме», переводы на личные счета СЗ — проблемы по линии банка
- ◆ нельзя работать с нынешним работодателем и бывшим работодателем в течение 2 лет после увольнения — но на самом деле лучше не работать и после, как и с взаимозависимыми лицами (бывшего) работодателя
- ◆ пенсия только при добровольной уплате пенсионных взносов
- ◆ нельзя сочетать с другими спецрежимами и ОСН у ИП

## Налоговый вычет

- ◆ СЗ имеют право на уменьшение суммы налога на налоговый вычет в размере не более 10000 руб., рассчитанный нарастающим итогом:
  - по налогу, облагаемому по ставке 4% — 1% от дохода
  - по налогу, облагаемому по ставке 6% — 2% от дохода
- ◆ НПД уменьшается на сумму налогового вычета, это делает налоговый орган самостоятельно

## Признаки трудовых отношений (Постановление Пленума ВС РФ от 29.05.2018 № 15)

- личное выполнение работником определенной, заранее обусловленной трудовой функции в интересах, под контролем и управлением работодателя
- подчинение действующим у работодателя правилам внутреннего трудового распорядка, графику работы/сменности
- обеспечение работодателем условий труда
- выполнение работником трудовой функции за плату
- устойчивый и стабильный характер этих отношений, подчиненность и зависимость труда
- выполнение сотрудником работы только по определенной специальности, квалификации или должности
- наличие дополнительных гарантий для работника, установленных законами, иными нормативными актами



## Признаки трудовых отношений (Постановление Пленума ВС РФ от 29.05.2018 № 15)

- выполнение работником работы в соответствии с указаниями работодателя
- интегрированность работника в организационную структуру работодателя
- признание работодателем таких прав работника, как еженедельные выходные дни и ежегодный отпуск
- оплата работодателем расходов, связанных с поездками работника в целях выполнения работы
- осуществление периодических выплат работнику, которые являются для него единственным и (или) основным источником доходов
- предоставление инструментов, материалов и механизмов работодателем

## Судебная практика по переквалификации договоров ГПХ в трудовые (положительная для налогоплательщиков)

- Определение ВС РФ от 27.02.2017 № 302-КГ17-382 (дело № А58-547/2016) + Постановление АС ВСО от 27.10.2016
- Постановление Первого ААС от 06.02.2020 по делу № А43-5895/2019
- Постановление АС ВСО от 08.07.2021 по делу № А33-36428/2018
- Постановление АС ДО от 11.09.2020 № Ф03-3529/2020 по делу № А51-23858/2019
- Постановление АС ЗСО от 25.12.2020 по делу № А03-20987/2018
- Постановление АС ПО от 08.06.2020 № Ф06-61089/2020
- Постановление АС ВВО от 06.03.2019 по делу № А28-1147/2018

## Суды руководствовались следующими обстоятельствами, подтвержденными документально

- закрепление в предмете договора фактически трудовой функции (выполнение работником лично работ определенного рода, а не разового задания заказчика)
- отсутствие в договоре конкретного объема работ (значение для сторон имеет сам процесс труда, а не достигнутый результат)
- договором установлена ежемесячная в определенной сумме оплата (фактически) труда
- выполнение работы по договору предполагает включение работника в производственную деятельность Общества
- в течение календарного года размер вознаграждения не меняется
- договоры носят не разовый, а систематический характер и заключаются на год или до окончания календарного года

## Суды руководствовались следующими обстоятельствами, подтвержденными документально

- подчинение внутреннему трудовому распорядку, выполнение распоряжений «работодателя», за ненадлежащее выполнение «работник» может нести дисциплинарную ответственность;
- материальная ответственность на фактическом исполнителе работ;
- обеспечен контроль со стороны «работодателя»;
- обеспечение «работодателем» «работника» условиями труда;
- условием заключения договоров была регистрация физлиц в качестве ИП, при прекращении получения денег от «работодателя», ИП «закрывались»;
- инфраструктурная зависимость (работы — материалами, инструментами, оборудованием и на территории Общества);
- централизованное предоставление отчетности по ТКС в один период либо по доверенности сотрудниками Общества.

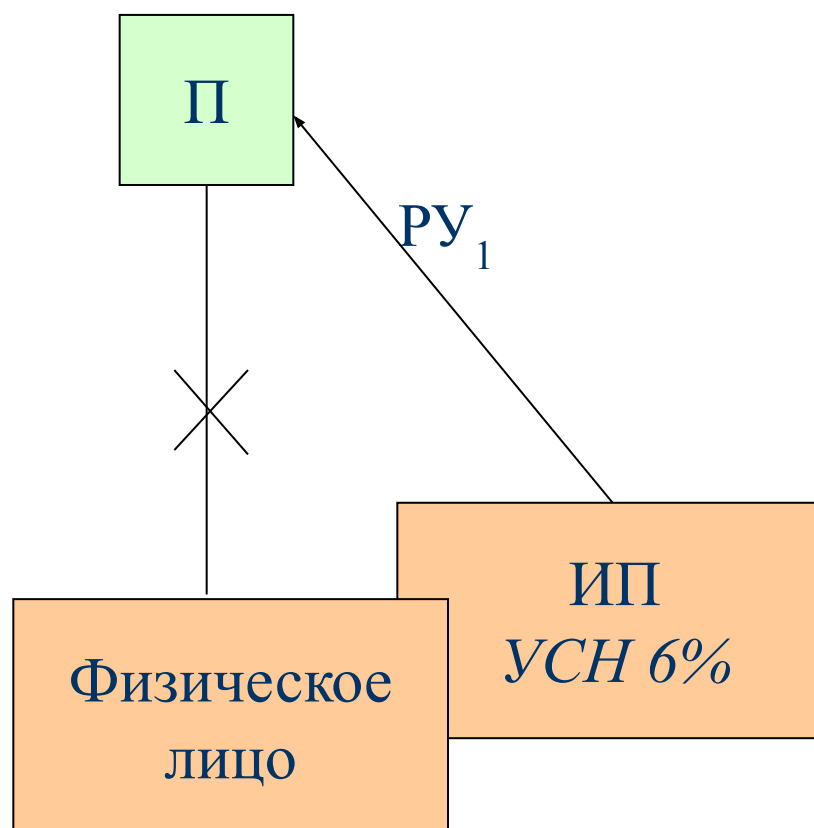
## Примеры доказательств наличия трудовых отношений между сторонами договора ГПХ

- письменные доказательства (пропуск на территорию, журнал регистрации прихода-ухода сотрудников...)
- документы кадровой деятельности (графики работы/сменности, отпусков, документы о командировке, возложении обязанностей по пожарной безопасности, договор о материальной ответственности)
- расчетные листы о начислении зарплаты, ведомости, сведения о перечислениях на банковскую карту
- документы хозяйственной деятельности работодателя (заполняемые или подписываемые работником товарные накладные, счета-фактуры, копии кассовых книг, путевые листы, заявки на перевозку, акты, журнал посетителей, переписка сторон, в т.ч. по email)
- документы по охране труда (журнал инструктажа, удостоверения о проверке знания требований охраны труда, направление на медосмотр, акт медосмотра, карта специальной оценки условий труда)
- свидетельские показания, аудио- и видеозаписи и др.

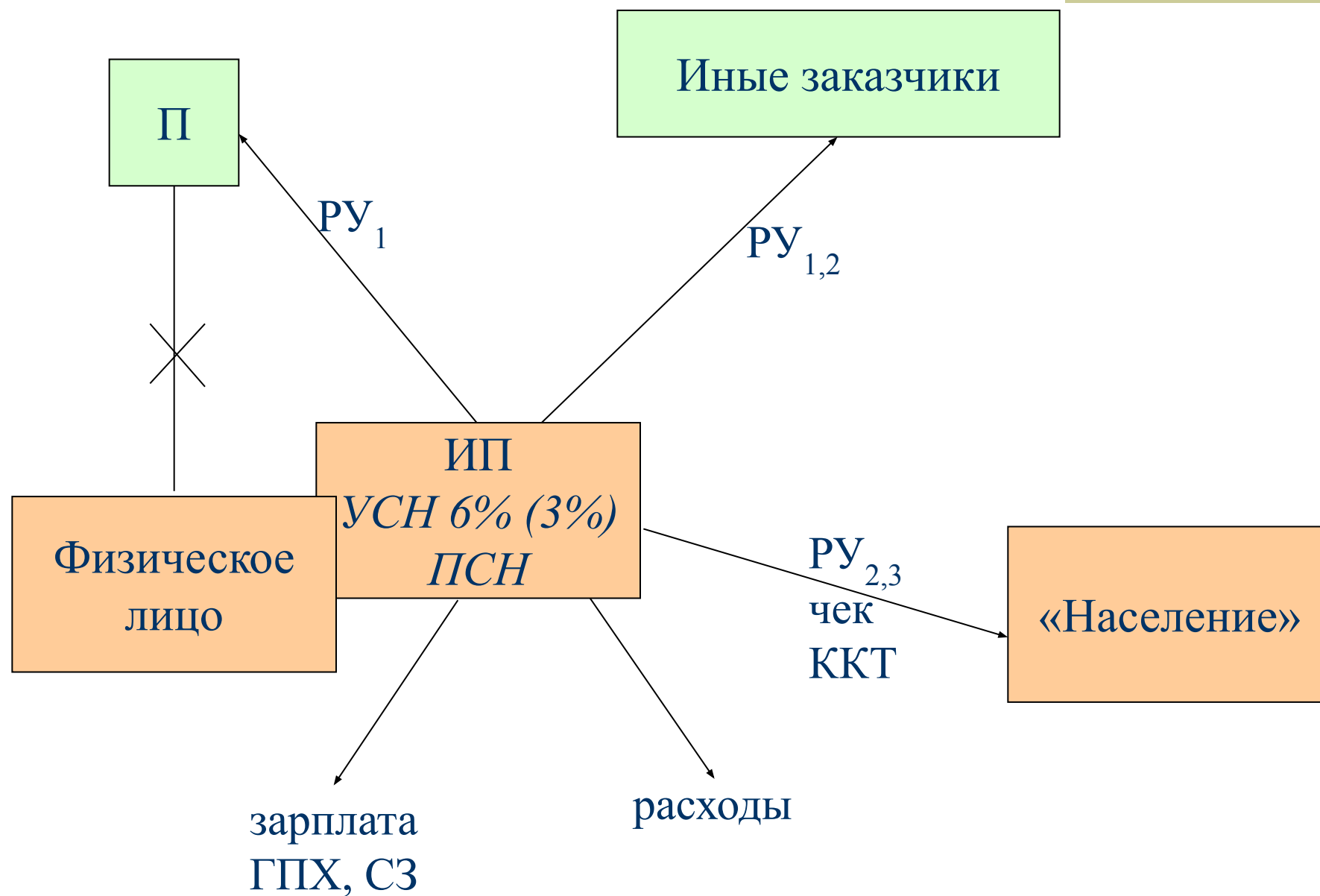
## «Признаки подмены трудового договора с физическим лицом» (письмо ФНС от 28 декабря 2021 г. № СД-4-3/18371@):

1. Организационная зависимость СЗ от «Заказчика»:
  - регистрация в качестве СЗ — обязательное условие «Заказчика»
  - «Заказчик» распределяет СЗ по объектам (маршрутам) исходя из производственной необходимости
  - «Заказчик» определяет режим работы СЗ, в т.ч. продолжительность рабочего дня (смены), время отдыха
  - Работник «Заказчика» непосредственно руководит и контролирует работу СЗ на объекте (администраторы объектов)
2. Инфраструктурная зависимость СЗ от «Заказчика»: выполнение работы его материалами, инструментами и оборудованием, СЗ использует его транспорт, получает со склада сырье
3. Порядок оплаты услуг СЗ и учет услуг = порядку по ТК: два раза в месяц по определенным дням, как аванс и окончательный расчет в течение всего срока действия договора. Оплата СЗ — за объем выполненных работ по их окончании, либо по этапам

## ИП: как не надо делать



## ИП: как не надо делать (но исправляем часть ошибок)

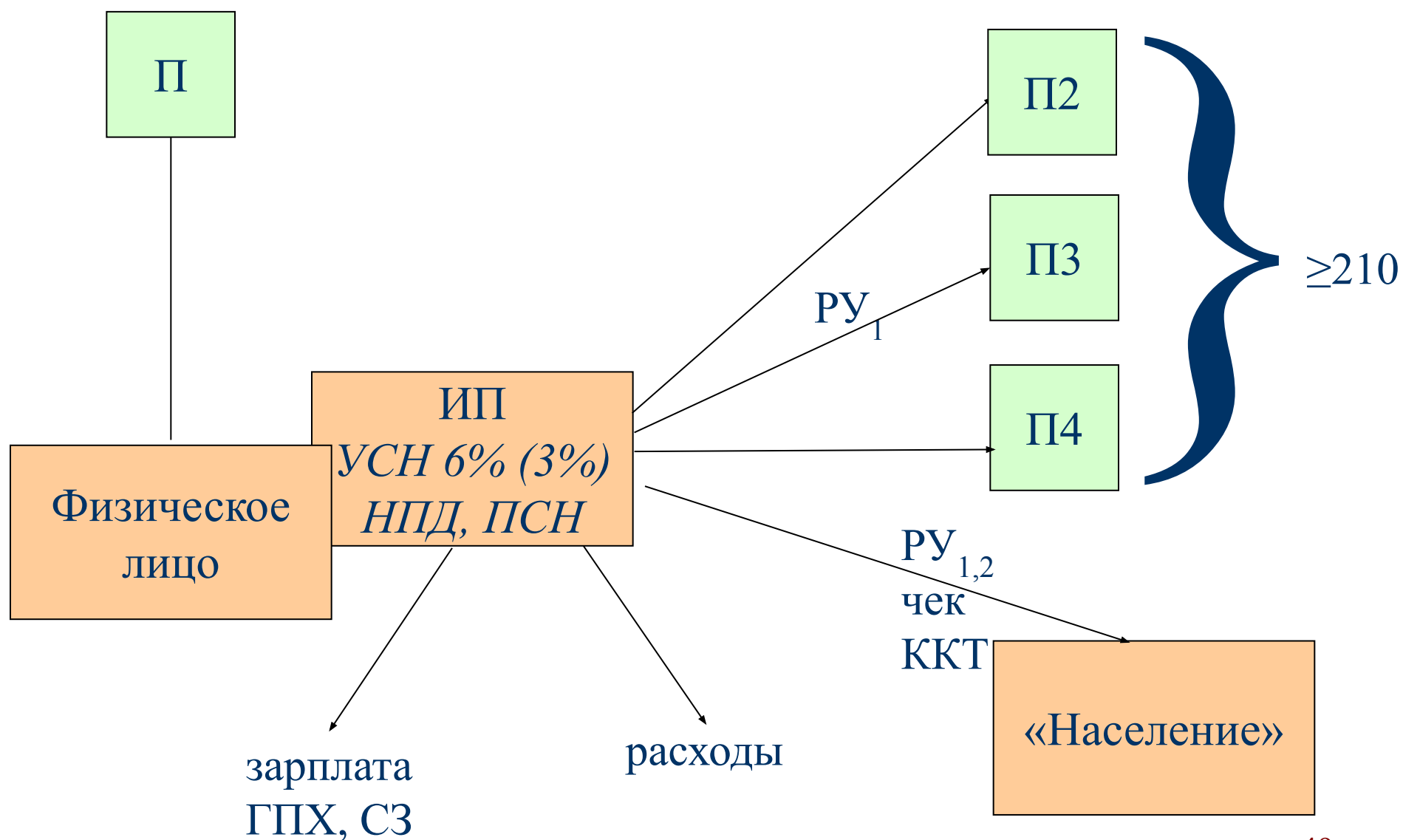




# ИП: как можно делать

полная ставка  
240

1/8 ставки  
30



## **Ошибки в схемах с ИП (Определение ВС № 302-КГ17-382 от 27.02.2017 г., Постановление АС ВСО от 27 октября 2016 года по делу №А58-547/2016)**

- ◆ главная ошибка — у ИП нет своих сотрудников, хотя бы одного
- ◆ в штате организации только один (!) директор +19 ИП
- ◆ систематическое исполнение услуг с их регулярной оплатой первого числа следующего за месяцем оказания услуг
- ◆ предмет договоров содержит четкое указание на специальности и профессии (бухгалтер, кассир, менеджер-логист)
- ◆ на бухгалтера, кассира, бригадира, слесаря возложена материальная ответственность за недостачу вверенного им имущества
- ◆ все договоры с физлицами заключались на календарный год или до окончания года. Затем они все перезаключались в виде заключения идентичного или аналогичного договора

## **Ошибки в схемах с ИП (Определение ВС № 302-КГ17-382 от 27.02.2017 г., Постановление АС ВСО от 27 октября 2016 года по делу №А58-547/2016)**

- ◆ при расторжении договора ИП снимались с учета
- ◆ ИП оказывали услуги ежедневно (кроме воскресенья) в течение полного рабочего дня в соответствии с графиком приема лома металлов с 09.00. до 18.00, с перерывом на обед с 13.00. по 14.00 (то есть обязаны были соблюдать график работы организации)
- ◆ условием заключения договоров ВОУ с физлицами являлась их регистрация в качестве ИП, они сообщили, что инициатором регистрации ИП выступал руководитель Общества
- ◆ все ИП с самого начала применяли один режим — УСН 6%
- ◆ отчётность за ИП представлялись в налоговый орган централизованно по ТКС в один период по доверенностям ИП самим Обществом за подписью его законного представителя

## **Ошибки в схемах с ИП (Определение ВС № 302-КГ17-382 от 27.02.2017 г., Постановление АС ВСО от 27 октября 2016 года по делу №А58-547/2016)**

- ◆ физлица были включены в производственную деятельность организации и осуществляли выполнение работ определенного рода, а не разовое задание заказчика
- ◆ рабочие места оборудованы необходимой офисной техникой, программным обеспечением
- ◆ ИП пользуются принадлежащими Обществу помещениями, оборудованием, инструментами, техникой и т.п. безвозмездно
- ◆ иной предпринимательской деятельностью кроме как оказанием спорных услуг Обществу физлица не занимались
- ◆ в договорах ВОУ предусмотрено оказание услуг лично ИП
- ◆ в течение календарного года размер вознаграждения каждого отдельного физлица существенно или вовсе не менялся

## **Ошибки в схемах с ИП (Определение ВС РФ от 14.02.2019 № 304-КГ18-25124 по делу № А70-13715/2017)**

- ◆ непосредственным заказчиком услуг был работодатель
- ◆ местом оказания услуг являлся его офис
- ◆ ИП не оплачивали аренду помещений, техники и другого оборудования
- ◆ они находились на территории организации 40 часов в неделю и выполняли свои должностные обязанности, при этом
- ◆ организация ежемесячно выплачивала ИП денежное вознаграждение независимо от фактического выполнения работ и составления подтверждающих документов

## Расчет эффективности схемы с ИП на УСН

Фонд оплаты труда	100	<b>Официально</b>	
Источник выплаты	Затраты	<b>Затраты, в т.ч.</b>	<b>17,8</b>
Доход декларируется?	Да	СВ 30 %	30,0
<b>По схеме</b>		НДФЛ 13%	13,0
<b>Затраты, в т.ч.</b>	<b>-14,0</b>	Взносы от НСиПЗ ("травматизм") (1%)	1,0
НДФЛ 13%	0,0	Корректировка на сумму налога на	-26,2
<b>Единый налог, максимум + СВ в том числе</b>	<b>6,0</b>	прибыль (20% от ФОТ+СВ+"травматизм")	
Корректировка на сумму налога на прибыль (20% от затрат)	-20,0	Доходит до работников	87,0
Доходит до работников по схеме	94,0	Затраты к сумме, полученной работниками «чистыми» * 100%	<b>20,5%</b>
Затраты к сумме, полученной работниками «чистыми» * 100%	<b>-14,9%</b>	Эффективность в % от ФОТ	<b>35,4%</b>

# Классификация методов планирования налогообложения доходов физических лиц



# Упрощенная и патентная системы налогообложения: нет НДС и налога на прибыль, в некоторых случаях — налога на имущество

## Патентная система



только для ИП  
не более 15 работников  
действует на территории  
региона  
виды деятельности  
ограничены

## Упрощенная система налогообложения



6/8 % (доходы)



min до 3 %

при  $\text{ФОТ} \leq 10 \% \times \text{Д}$

$3 \% \times \text{Д} = 30 \% \times \text{ФОТ}$

$P \leq 60 \% (80 \%) \text{ от Д}$

15/20 % (доходы - расходы)



min до 1 % — через расходы  
или через региональные  
льготные ставки. Перечень  
расходов закрытый.

max  $V = 188,55/251,4$  млн руб. для УСН в 2023 г., 60 млн для ПСН, max работников при УСН 100/130, max доля юр. лиц в уставном капитале 25%  
max остаточная стоимость ОС = 150 млн руб.

Юрлицам на УСН нельзя иметь филиалы

Кассовый метод. Льготные региональные ставки налога.



## Патентная система налогообложения (ПСН) — в нынешнем виде действует с 2013 г.

- ◆ Суть ПСН — в праве налогоплательщика, отвечающего некоторым критериям, заменить уплату регулярных налогов единым платежом — платой за патент на деятельность
- ◆ ПСН фактически во многом заменила ЕНВД, который работал неэффективно и широко использовался для дробления бизнеса
- ◆ ПСН вводится в действие законами субъектов РФ (НК РФ для ФТ «Сириус») и применяется на территории субъекта
- ◆ Субъекты устанавливают список видов деятельности для ПСН, ориентируясь на п. 2 ст. 346.43 НК (но могут вводить и дополнительные виды деятельности)
- ◆ Ограничения — только **ИП** с численностью работников (занятых в «патентных» видах деятельности) **не более 15** и доходом от реализации **до 60 млн руб. в год**

## Особенности ПСН

- ◆ Учитываются **иные особенности** деятельности и её масштаб ( $\approx$  «микробизнес»)
- ◆ Нет ограничения на **стоимость ОС**, как при УСН!
- ◆ Можно вести несколько видов деятельности, одни из которых оплачены патентами, а другие — нет, т.е. можно совмещать ПСН с УСН или ОСН
- ◆ При расчёте размера платы за патент за основу берётся потенциально возможный к получению доход (ПВД) ИП по виду деятельности (= объект налогообложения, ст. 346.47 НК)
- ◆ Налоговая база (денежная оценка дохода) устанавливается законом субъекта РФ
- ◆ Общая ставка ПСН — 6%

## Особенности ПСН

- ◆ Субъект РФ имеет право понизить ставку до 0% (ст. 346.50 НК) — «налоговые каникулы» для впервые зарегистрированных ИП, осуществляющих деятельность в производственной, социальной или научной сферах, в сфере бытовых услуг населению
  - ◆ Ставка 0 действует со дня регистрации в качестве ИП непрерывно не более двух налоговых периодов в пределах 2 календарных лет
  - ◆ Сумма платежа может быть уменьшена на 50% на (ст. 346.51 НК):
    - СВ, уплаченные (в пределах исчисленных сумм) за календарный год в период действия патента по работникам, занятым в «патентной» деятельности
    - выплаты этим работникам по больничным листам за счет средств работодателя
    - платежи по договорам добровольного личного страхования в пользу этих работников на случай их временной нетрудоспособности
- + полностью — на СВ ИП без работников «за себя»

## Особенности ПСН

- ◆ Патент выдается по выбору ИП на период от одного до 12 месяцев в пределах календарного года
- ◆ Плата вносится в зависимости от срока патента:
  - если патент получен на срок до 6 месяцев — не позднее срока действия патента
  - если патент получен на срок от 6 месяцев до года:
    - в размере 1/3 суммы не позднее 90 календарных дней после начала действия патента
    - в размере 2/3 суммы не позднее срока окончания действия патента
- ◆ Заявление на получение патента можно подать одновременно с документами на регистрацию в качестве ИП или не позднее чем за 10 дней до начала применения ПСН (можно подать по ТКС)
- ◆ При совмещении ПСН и УСН при определении величины доходов от реализации для целей соблюдения ограничения, установленного п. 6 ст. 346.45 НК, учитываются доходы по обоим режимам, а при совмещении ПСН и ОСН считаются только «патентные» доходы!

## Особенности ПСН

- ◆ При совмещении с иным режимом нужно вести учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в соответствии с порядком, установленным в рамках иного режима
- ◆ В патенте указана территория его действия — вся территории субъекта РФ или её часть (муниципальные образования или их группы, пп. 1.1 п. 8 ст. 346.43 НК)
- ◆ ИП вправе получить несколько патентов
- ◆ При утрате право на ПСН или прекращении деятельности, в отношении которой применялась ПСН, до истечения срока действия патента, ИП вправе вновь перейти на ПСН по этому же виду деятельности не ранее чем со следующего календарного года
- ◆ Переход на ПСН или возврат к иным режимам добровольный
- ◆ Декларации по ПСН нет (но надо сдавать по УСН или ОСН)

## ИП на ПСН не признаются плательщиками:

- ◆ НДС, кроме:
  - осуществление видов деятельности, по которым не применяется ПСН
  - ввоз товаров на территорию РФ, включая суммы НДС, подлежащие уплате при завершении действия таможенной процедуры свободной таможенной зоны на территории ОЭЗ в Калининградской области
  - выполнение функций налогового агента и ст. 174.1 НК (ПТ, ДУ)
- ◆ НДФЛ — в части доходов, полученных при осуществлении видов деятельности, в отношении которых применяется ПСН
- ◆ налога на имущество физических лиц — в части имущества, используемого при осуществлении видов деятельности, в отношении которых применяется ПСН, кроме объектов, облагаемых по кадастровой стоимости
- ◆ торгового сбора — в отношении розничной торговли с использованием соответствующих объектов имущества

## Преимущества ПСН:

- ◆ (как правило) самый маленький налог, который только можно заплатить в РФ — может измеряться десятymi/сотыми/ тысячными долями процента от дохода (ниже только 0 = налоговые каникулы)
- ◆ фиксированная сумма (не зависит от оборотов)
- ◆ добровольность (в отличии от ЕНВД до 2013 г.)
- ◆ уменьшается на СВ
- ◆ ещё меньше внимания налоговиков, чем к УСН
- ◆ нет декларации (= нет проверок, хотя могут проверять УСН/ОСН)
- ◆ довольно много видов деятельности, регионы расширяют список
- ◆ можно совмещать с УСН или ОСН
- ◆ нет лимита на стоимость ОС!
- ◆ лимит по численности — отдельно по ПСН и УСН/ОСН
- ◆ патент на розничную торговлю освобождает от торгового сбора

## Недостатки ПСН:

- ◆ ограничения для применения по видам деятельности (в основном бизнес, ориентированный на население), по доходам, численности работников
- ◆ при этом лимит доходов не индексируется на коэффициент-дефлятор (тогда как минимальный и максимальный размер ПВД ежегодно индексируется на него!)
- ◆ лимит доходов определяется совокупно с доходами на УСН
- ◆ «теряется» НДС (как и на любом спецрежиме, кроме ЕСХН): вычеты по НДС использовать нельзя, а покупатели/заказчики могут отказаться работать (или потребовать скидку в размере НДС), так как им нужен «входной» НДС
- ◆ при работе за пределами субъекта РФ нужно покупать другой патент (или применять УСН/ОСН)



## ПСН не применяется (п. 6 ст. 346.43 НК):

- ◆ в рамках ПТ или ДУ
- ◆ производство подакцизных товаров (с 01.07.2023 — за исключением сахаросодержащих напитков), добыча и реализация полезных ископаемых
- ◆ розница с площадью торгового зала более 150 м<sup>2</sup>
- ◆ общепит с площадью зала обслуживания более 150 м<sup>2</sup>
- ◆ оптовая торговля (+ торговля по договорам поставки)
- ◆ перевозка грузов/пассажиров ИП, имеющими (на любом праве) более 20 автотранспортных средств
- ◆ сделки с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами), кредитные и иные финансовые услуги
- ◆ производство/торговля изделиями из драгметаллов (как и УСН)

## ПСН может применяться по следующим видам деятельности (ориентировочный перечень, п. 2 ст. 346.43 НК):

1. **ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий**, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий по заказу населения
2. ремонт, чистка, окраска и **пошив обуви**
3. парикмахерские и косметические услуги
4. стирка, химчистка и крашение текстильных и меховых изделий
5. изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц
6. ремонт электронной бытовой техники, бытовых приборов, часов, металлоизделий бытового и хозяйственного назначения, предметов и изделий из металла, изготовление готовых металлических изделий хозяйственного назначения по индивидуальному заказу населения

**ПСН может применяться по следующим видам деятельности (ориентировочный перечень, п. 2 ст. 346.43 НК):**

7. ремонт мебели и предметов домашнего обихода
8. услуги в области фотографии
9. **ремонт, техническое обслуживание** автотранспортных и мототранспортных средств, мотоциклов, **машин и оборудования**, мойка автотранспортных средств, полирование и предоставление аналогичных услуг
10. оказание автотранспортных услуг по **перевозке грузов**
11. оказание автотранспортных услуг по **перевозке пассажиров**
12. **реконструкция или ремонт** существующих жилых и **нежилых зданий**, а также спортивных сооружений
13. **монтажные, электромонтажные, санитарно-технические** и сварочные работы

**ПСН может применяться по следующим видам деятельности (ориентировочный перечень, п. 2 ст. 346.43 НК):**

14. остекление балконов и лоджий, нарезка стекла и зеркал, художественная обработка стекла
15. дошкольное образование и **дополнительное образование** детей и **взрослых**
16. услуги по присмотру и уходу за детьми и больными
17. сбор тары и пригодных для вторичного использования материалов
18. ветеринарная деятельность
19. сдача в аренду (наем) собственных или арендованных жилых помещений, а также **сдача в аренду собственных или арендованных нежилых помещений** (включая выставочные залы, складские помещения), **земельных участков**
20. изготовление изделий народных художественных промыслов

## ПСН может применяться по следующим видам деятельности (ориентировочный перечень, п. 2 ст. 346.43 НК):

21. переработка продуктов сельского/лесного хозяйства и рыболовства для приготовления продуктов питания для людей и корма для животных, производство продуктов промежуточного потребления, которые не являются пищевыми продуктами
22. производство и реставрация ковров и ковровых изделий
23. ремонт ювелирных изделий, бижутерии
24. чеканка и гравировка ювелирных изделий
25. звукозапись и издание музыкальных произведений
26. уборка квартир и частных домов, деятельность домашних хозяйств с наемными работниками
27. **дизайн**, услуги художественного оформления
28. проведение занятий по физической культуре и спорту

**ПСН может применяться по следующим видам деятельности (ориентировочный перечень, п. 2 ст. 346.43 НК):**

29. услуги носильщиков на вокзалах, в аэропортах, портах
30. услуги платных туалетов
31. **приготовление и поставка блюд для торжественных мероприятий или иных событий**
32. перевозка пассажиров водным транспортом
33. перевозка грузов водным транспортом
34. услуги по **сбыту с/х продукции** (хранение, сортировка, сушка, мойка, расфасовка, упаковка и транспортировка)
35. **обслуживание с/х производства** (механизированные, агрохимические, мелиоративные, транспортные работы)
36. благоустройство ландшафта
37. охота, отлов и отстрел диких животных

## ПСН может применяться по следующим видам деятельности (ориентировочный перечень, п. 2 ст. 346.43 НК):

38. медицинская/фармацевтическая деятельность
39. частная детективная деятельность
40. услуги по прокату
41. экскурсионные туристические услуги
42. организация обрядов (свадеб, юбилеев), в т.ч. музыкальное сопровождение
43. организация похорон и предоставление связанных услуг
44. услуги уличных патрулей, охранников, сторожей и вахтеров
45. **розничная торговля** через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы (до 150 м<sup>2</sup>)
46. **розничная торговля** через объекты стационарной торговой сети, не имеющие залов, через объекты нестационарной торговой сети
47. **общепит** через объекты с площадью зала не более 150 м<sup>2</sup>

**ПСН может применяться по следующим видам деятельности (ориентировочный перечень, п. 2 ст. 346.43 НК):**

48. **общепит** через объекты, не имеющие зала обслуживания
49. услуги по забою и транспортировке скота
50. **производство кожи и изделий из кожи**
51. сбор и заготовка пищевых и недревесных лесных ресурсов
52. переработка и консервирование фруктов и овощей
53. **производство молочной продукции**
54. **растениеводство**, услуги в области растениеводства
55. **производство хлебобулочных и мучных кондитерских изделий**
56. рыболовство и рыбоводство
57. лесоводство и прочая лесохозяйственная деятельность
58. **письменный и устный перевод**
59. уход за престарелыми и инвалидами



**ПСН может применяться по следующим видам деятельности (ориентировочный перечень, п. 2 ст. 346.43 НК):**

60. **сбор, обработка и утилизация отходов, обработка вторсырья**
61. резка, обработка и отделка камня для памятников
62. **разработка компьютерного ПО, приложений, баз данных, web-страниц, их адаптация и модификация**
63. **ремонт компьютеров и коммуникационного оборудования**
64. **животноводство**, услуги в области животноводства
65. стоянки для транспортных средств
66. помол зерна, производство муки и крупы
67. уход за домашними животными
68. изготовление и ремонт бондарной посуды и гончарных изделий
69. изготовление валяной обуви
70. изготовление сельскохозяйственного инвентаря из материала заказчика по индивидуальному заказу населения

**ПСН может применяться по следующим видам деятельности (ориентировочный перечень, п. 2 ст. 346.43 НК):**

71. граверные работы по металлу, стеклу, фарфору, дереву, керамике, кроме ювелирных изделий по заказу населения
72. изготовление и ремонт деревянных лодок по заказу населения
73. ремонт игрушек и подобных им изделий
74. ремонт спортивного и туристического оборудования
75. услуги по вспашке огородов по заказу населения
76. услуги по распиловке дров по заказу населения
77. сборка и ремонт очков
78. **изготовление и печатание визитных карточек** и пригласительных билетов на семейные торжества
79. **переплетные, брошюровочные, окантовочные, картонажные работы**
80. услуги по ремонту сифонов и автосифонов

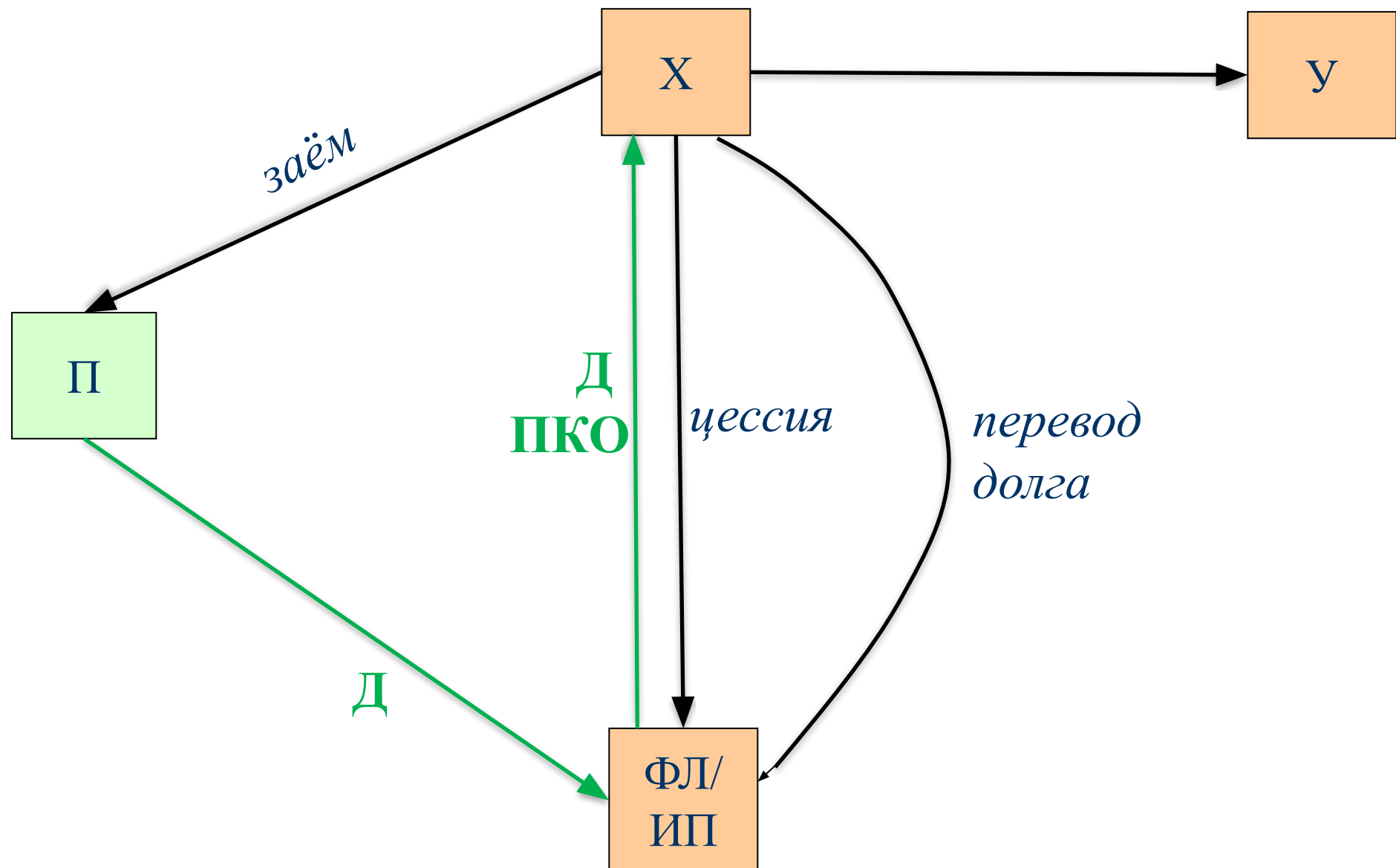
## Как можно делать (но не выгодно или для относительно небольших сумм): менее традиционные варианты

- ◆ выплаты «самозанятому» (при правильном внедрении);
- ◆ выплаты сотрудникам «под зарплату»: по решению комиссии по трудовым спорам, суда или исполнительному документу трудовой инспекции + приставы;
- ◆ выплаты сотрудникам «возмещения ущерба»;
- ◆ несение расходов бизнесом в интересах его владельца;
- ◆ зарплата иностранцам-высококвалифицированным сотрудникам;
- ◆ зарплата сотрудникам, работающим за пределами территории РФ;
- ◆ возврат когда-то (якобы?) взятого займа.

## Приобретение товаров и услуг, связанных (якобы?) с деятельностью компании

- ◆ вариант не позволяет получить «живые» деньги, но обеспечивает возможность пользоваться теми или иными благами за счёт фирмы,
- ◆ формально покупать можно только то, что имеет отношение к деятельности организации,
- ◆ расходы можно учесть для уменьшения налога на прибыль (по основным средствам — через амортизацию), НДС зачесть,
- ◆ пример: если компания занимается разработкой сайтов, естественно, в деятельности необходим качественный интернет. Но в нерабочее время он может быть использован и в иных целях, ведь обычно оплата за интернет проводится в фиксированной сумме и не зависит от объёма трафика.

# Возврат "займа" физлицу



## Как надо делать (выгодные нетрадиционные варианты)

- ◆ брать наличные там, где они есть (законно не сдавать наличную выручку в банк, не снимать наличные со счёта в банке вообще);
- ◆ перевод части или даже всей деятельности на ИП;
- ◆ простое товарищество с участием ИП.

## Дарение наличных денег предпринимателем

- Относительно дешёвый способ получения "несвязанных" (неучитываемых в учёте) наличных денежных средств, а также безналичных денежных средств, которые можно тратить относительно свободно.
- Метод основывается на том, что:
  - ✓ ИП может тратить деньги из своего оборота (наличные и безналичные) на себя, забирая их «себе в личное пользование» («на личные (потребительские) нужды ИП, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности» — указание ЦБ РФ № от 09.12.2019 № 5348-У);
  - ✓ При дарении денег между физлицами не уплачивается НДФЛ (п. 18.1 ст. 217 НК, Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 19.06.2006 г. № 03-05-01-05/109, Письмо УФНС по г. Москве от 01.07.2010 р20-14/4/069188);
  - ✓ ИП и физическое лицо — один и тот же человек, деньги на расчётном счёте или в кассе ИП = его личные деньги.

## Дарение наличных денег предпринимателем (продолжение)

В схеме используется ИП на любом налоговом режиме:

- УСН 6% — в большинстве случаев;
- УСН 15% — если есть возможность применения сниженных ставок в регионах (до 5% вместо 15%), либо доля расходов в доходах велика и составляет более 80%;
- патентная система — если удастся подобрать вид деятельности, например, обучение на курсах, сдача в аренду недвижимого имущества, розница, общепит, транспортные услуги...;
- ОСН — если ИП нужно непременно работать с НДС (НДФЛ меньше, чем налог на прибыль у юрлица 20%).

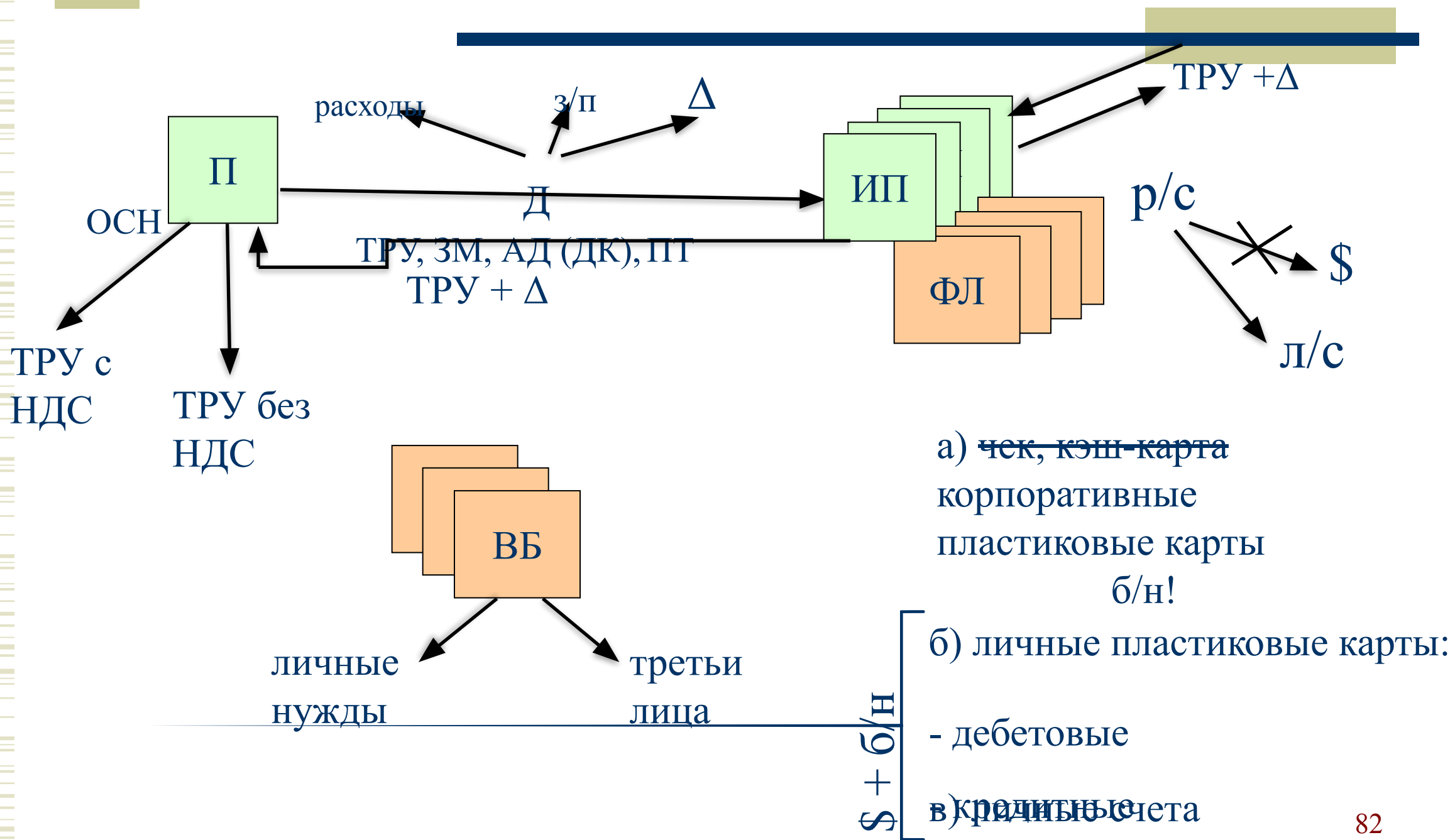


## **Дарение наличных денег предпринимателем (продолжение). ИП может получить доход разными способами:**

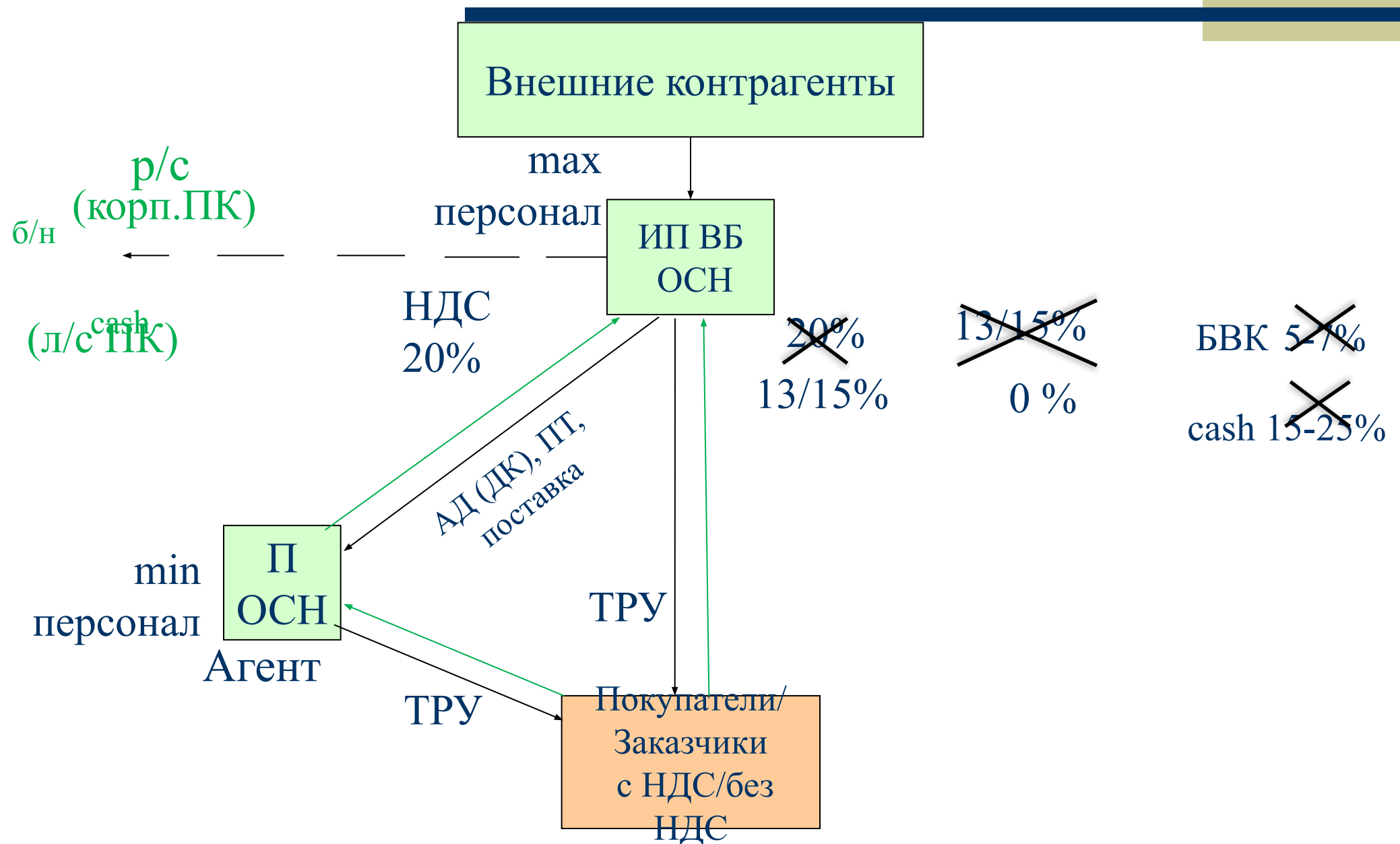
1. на него переводится часть оборотов основного бизнеса, которую можно «продать» без НДС (в идеале вообще весь бизнес переводится на ИП);
2. через трансфертное ценообразование;
3. по агентскому договору, где ИП — принципал, а основная организация действует как его агент, за его счет, но от своего имени (в производстве — через «давальческий» договор подряда);
4. по схеме аутсорсинга (субисполнитель/субподрядчик/агент основной организации), оплату реальных (не фиктивных) работ/услуг, процентов, аренды, роялти, штрафов — «затратные механизмы»;
5. по договору простого товарищества, в котором общие дела ведет основная организация, но ее доля в прибыли ПТ не велика. ИП вносит в ПТ основной вклад, поэтому получает 80–95% от прибыли ПТ.

Основная организация не платит с этого налог на прибыль, а в пп. 1–3 и НДС.

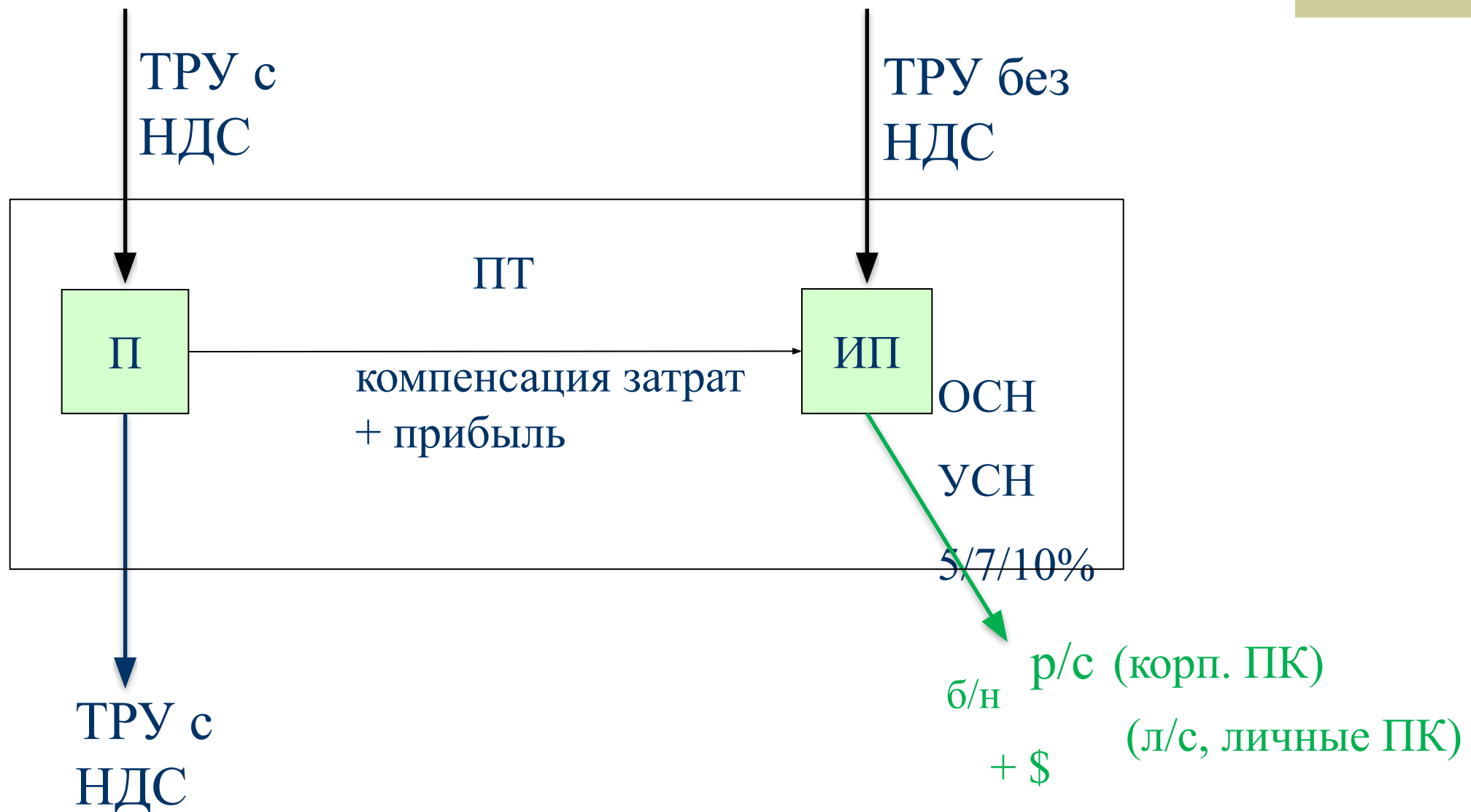
# Дарение



# ИП ВБ на ОСН + юрлицо-агент/комиссионер



# Простое товарищество с участием ИП



## Дарение наличных денег предпринимателем (окончание)

- ✓ Описанными способами ИП получает безналичную выручку, а затем часть её получает в виде наличных через пополняемо-отзывные вклады/депозиты или личные карты (с учётом рекомендаций).
- ✓ По Указанию ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У (порядок ведения кассовых операций), ИП и малые предприятия могут не вести кассовую книгу, не составлять приходные и расходные кассовые ордера.
- ✓ Далее ИП уже как физическое лицо дарит (=передаёт) деньги кому нужно (владельцу бизнеса, его близким, работникам, другим лицам).
- ✓ В схеме не используются обналичивающие однодневки, но легальным способом достигается тот же результат.

## Общие рекомендации

- ◆ ИП должны вести реальный бизнес, а не имитировать его, даже качественно. Как следствие появятся:
  - зарплата в размере не ниже прожиточного минимума в регионе,
  - НДФЛ и СВ с зарплаты, налоги по деятельности,
  - аренда, хозрасходы, коммунальные платежи, закупки канцтоваров, связь и др. (несколько платежей в неделю, 10–20 и более в месяц),
  - множественность и добросовестность контрагентов (отсутствие негативной по данным банка репутации),
  - понятная для банка суть бизнеса,
  - наличие фактического адреса/телефона в городе регистрации,
  - сайты, странички в соцсетях,
  - товарный знак/знаки в собственности или пользовании,
  - множество ссылок на бизнес клиента в поисковиках,
  - вакансии на сайтах вакансий/отзывов о контрагентах/работодателях,
  - упоминания в СМИ и т.п.

## Общие рекомендации

- ◆ Соблюдать «финансовую гигиену»: составлять финансовые планы, четко планировать доходы и расходы, держать делопроизводство в порядке, оформлять взаимоотношения с контрагентами договорами, фиксировать изменение обстоятельств допсоглашениями, оформлять документы для расчётов с контрагентами (счета, счета-фактуры, заявки и др.), осуществлять расчёты с контрагентами тем способом, который указан в договоре;
- ◆ Сообщать банку и налоговой об изменениях в бизнесе, например, если добавился новый вид деятельности, поменялся адрес, паспорт... Всё это можно сделать через интернет: сначала внести изменения в госреестры, потом сообщить об этом банку;

## Общие рекомендации

- ◆ Проверять записи в ЕГРЮЛ на их актуальность / достоверность:
  - налоговый орган проверяет достоверность сведений, содержащихся в ЕГРЮЛ, в том числе о юрадресе юрлица;
  - в случае установления недостоверности сведений налоговый орган направляет юрлицу, участникам и директору уведомление о необходимости представления достоверных сведений;
  - если в течение 30 дней достоверные сведения в налоговый орган не представлены, то в ЕГРЮЛ вносится запись о недостоверности сведений об адресе, директоре, участниках (учредителях);
  - при наличии в ЕГРЮЛ записи более 6 месяцев юрлицо может быть исключено из ЕГРЮЛ во внесудебном порядке. о недостоверности сведений об адресе, директоре, учредителях;
  - нужно добиваться удаления таких сведений!



## Общие рекомендации

- ◆ Своевременно представлять информацию/документы по запросу банка. Если не получится это сделать в указанный банком срок — объяснить, почему сейчас это невозможно и когда получится. При запросе договоров предоставлять и допсоглашения, спецификации, накладные (включая ТТН), счета, счета-фактуры и т.д.;
- ◆ Иногда хватает устных пояснений, но если запрашивают письменные, необходимо их дать — подробные пояснения о схеме и особенностях ведения бизнеса, оплате хозяйственных платежей, зарплате, уплате налогов, раскрыть экономическую суть операций — сотрудники банковского финмониторинга не могут знать об особенностях всех видов бизнеса;

## Общие рекомендации

- ◆ ИП должен быть готовым к тому, что может не добиться отмены принятых банком мер, потому что не сможет предоставить все запрошенные документы: требования банка никогда не будут простыми и понятными, они намеренно усложнены, чтобы было за что «зацепиться» в случае чего;
- ◆ Какой бы большой объём документов клиент не собрал, банк может считать, что этого мало. Например, будете ли вы (+ семья) вечно хранить / копировать / сканировать **все** кассовые чеки, покупая товары/услуги как частное лицо любым способом? И по всем ли наличным покупкам они вообще есть?
- ◆ Поэтому иногда придётся менять банк, по возможности минимизировав репутационные и финансовые потери.

## Общие рекомендации

- ◆ Если обороты ИП превышают 1–1,5 млн рублей в месяц — использовать больше расчётных счетов (2–3) в разных банках или больше самих ИП (3–4), плюс по 3–5 личных счётов у каждого ИП как физлица в разных банках.
- ◆ При наличии нескольких счетов все доходы и расходы, включая налоговые платежи, зарплату и хозрасходы, дробятся между всеми расчётными счетами примерно поровну. Если делать это лень/нет сил/политической воли — лучше один счёт.
- ◆ 2–2,5% (формально 0,9%) налоговая нагрузка (с учётом СВ и НДС/Л) от расходного оборота по счёту за любые последовательные 90, 180 дней и за весь срок, в течение которого открыт счёт (рассчитывается еженедельно).

## Общие рекомендации

- ◆ **Банки для открытия расчётных счетов ИП:**
  - ориентированные на малый бизнес и, в частности, ИП (Тинькофф, Модульбанк, Точка, iBank, Сфера, ДелоБанк...) (сервис, тарифы, особенности финмониторинга), или
  - крупные федеральные банки (затеряться в общей массе клиентов).
- ◆ **Банки для открытия личных счетов ИП как физлицам:**
  - в крупных федеральных розничных банках, или
  - в том же банке, где расчётный счёт.
- ◆ **Личные карты — скорее непремимальных категорий («стандарт» и ниже).**

## Общие рекомендации

- ◆ Не переводить с расчётного счёта ИП на счёт его же как физлица **сразу** (ждать 3–5+ дней) и всю сумму **сразу**, а частями и идеале до 10–15–20–29% от расходного оборота. Остальное тратить безналом / держать на депозите.
- ◆ При переводе обязательно указывать одинаковый ИНН у плательщика (ИП) и получателя (он же как физлицо).
- ◆ По личным картам: снимать **не всё** и **не сразу**, а **частями** и до 70%, остальное тратить безналом / держать на депозите.
- ◆ Всегда лучше оплатить что-то по корпоративной карте ИП, чем переводить на его личный счёт.
- ◆ Депозиты / вклады / накопительные (сберегательные) счета с этой точки зрения всегда лучше дебетовых карт.

## Общие рекомендации

- ◆ Кредитные карты физлиц не имеют репутации инструмента обналичивания в глазах банков (в отличие от дебетовых).
- ◆ Любые операции (поступления, переводы с расчётного на личный счёт, снятия) — не каждый день, регулярно, а через перерывы (2+ дня), на разные суммы и по разным контрагентам, без признаков систематичности / схемности.
- ◆ Не подходить вплотную к месячным/дневным лимитам (переводов с расчётного счёта на личные без комиссии или с минимальной комиссией, общий лимит снятия или лимит снятия без комиссии или с минимальной комиссией).
- ◆ Лимитами и повышенными комиссиями банк даёт клиентам ориентир допустимого именно в этом банке, «здесь и сейчас».

## Общие рекомендации

- ◆ Накладывать на себя «самолимиты» — например, в день любые такие операции по одному счёту до 150–300 тыс., в месяц до 1–1,5 млн рублей.
- ◆ Полезно пользоваться максимумом услуг банка (даже если они не особо нужны):
  - давать ему зарабатывать на комиссиях (выгодность клиента для банка учитывается при принятии решения о применении мер ПОД/ФТ), и
  - демонстрировать, что у клиента реальный бизнес и ему всё это нужно (десятки или даже сотни, в т.ч. мелких, безналичных транзакций в месяц по корпоративным и дебетовым картам, зарплатный проект, депозит, овердрафт и другие кредиты, лизинг, факторинг, аккредитивы, гарантии, внешнеэкономическая деятельность, брокерский / инвестиционный счёт и т.п.).

## Общие рекомендации

- ◆ На запрос банка отвечать, давать пояснения, заранее делать и оперативно предоставлять все документы по всем сделкам, к ответам подходить креативно, проявлять инициативу, давать больше, чем просят («брать объёмом») и подробно всё пояснять.
- ◆ Стараться не допускать закрытия счетов по закону 115-ФЗ, в крайнем случае договариваться на закрытие по собственной инициативе.
- ◆ Не снимать с корпоративных карт, по чекам или по кэш-карте ничего (или иметь и предоставлять по запросу все документы по расходованию снятого), только многочисленные безналичные операции по корпоративной карте.



## Общие рекомендации

- ◆ Не использовать личные карты физлиц для бизнеса (кроме самозанятых).
- ◆ Платежи от юрлиц на ОСН на ИП, особенно на спецрежимах, отслеживаются. Как правило, это могут быть платежи только хозяйственного характера — аренда, канцтовары и прочие, с полным комплектом документов, и до 10% от общего расходного оборота по счёту, в т.ч. даже за день (!)
- ◆ Почти то же самое — с платежами от юрлица ОСН на юрлица на спецрежимах.
- ◆ На ИП на ОСН проще, но тоже желательно не больше 30%.
- ◆ От спецрежимника на спецрежимника — без проблем.

## Использование процентных займов

- Часть дохода физическому лицу выплачивается в виде процентов по долговым обязательствам
- Процентный доход облагается по ставке НДФЛ 13/15%, а СВ отсутствуют
- Сумма процентов уменьшает (в пределах разумного) налогооблагаемую прибыль
- Налоговая нагрузка состоит только из НДФЛ, поэтому эффективность схемы соответствует эффективности других схем с такой же налоговой нагрузкой

## Расчет эффективности выплаты процентов, а также любой другой схемы, предусматривающей уплату НДФЛ и экономию СВ

Фонд оплаты труда		100	Официально	
Источник выплаты	Затраты		<b>Затраты, в т.ч.</b>	<b>17,8</b>
Доход декларируется?	Да		СВ 30%	30,0
<b>По схеме</b>			НДФЛ 13%	13,0
<b>Затраты, в т.ч.</b>	<b>-7,0</b>		Взносы от НСиПЗ ("травматизм") (1%)	1,0
НДФЛ 13%	13,0		Корректировка на сумму налога на прибыль (20% от ФОТ+СВ+"травматизм")	-26,2
Корректировка на сумму налога на прибыль (20% от затрат)	-20,0		Доходит до работников	87,0
Доходит до работников по схеме	87,0		<b>Затраты к сумме, полученной работниками «чистыми» * 100%</b>	<b>20,5%</b>
<b>Затраты к сумме, полученной работниками «чистыми» * 100%</b>	<b>-8,0%</b>		<b>Эффективность схемы: затраты на выплату 1 руб. дохода снижаются на</b>	<b>28,5%</b>

## Компенсация за несвоевременную выплату заработной платы (1/3)

- Вовремя (формально) платится только часть зарплаты. Срок выплаты аванса и окончательного расчёта можно установить максимально ранний
- Через 1–2 месяца работнику (формально) выдаётся оставшаяся зарплата и компенсация, которая не облагается НДФЛ (п. 1 ст. 217 НК РФ) и СВ (абз. 10 пп. 2 п. 1 ст. 422 НК РФ)
- Минфин и Минздравсоцразвития считают, что облагаются СВ, но есть много положительной судебной практики в т.ч. ВС РФ
- Компенсация по ст. 236 ТК не может быть меньше 1/150 ключевой ставки ЦБ РФ в день, но может быть больше, если это установлено локальным нормативным актом

## Компенсация за несвоевременную выплату заработной платы (2/3)

### Плюс:

- Цена — 0%
- Налоговые органы не вправе контролировать отношения между работником и предприятием по оплате труда (постановление ФАС СЗО от 08.01.2002 г. № А56-10576/01)

### Минус:

Минфин считает, что такие компенсации не учитываются в расходах (например, Письмо от 31.10.2011 № 03-03-06/2/164), но есть положительная арбитражная практика. Или можно платить их на УСН 6%, ПСН, от нерезидента, когда прибыль маленькая или её нет вообще — тогда это не важно)

## Компенсация за несвоевременную выплату заработной платы (3/3)

Аргументы для включения в расходы:

- положительный экономический эффект, влекущий увеличение дохода и сокращение расходов (компенсации повышают доверие к работодателю, не увольняются, лучше работают);
- не выплата з/п вовремя объясняется объективными причинами;
- ст. 255 НК РФ прямо предусматривает включение в затраты расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором и (или) коллективным договором (любые начисления в денежной и натуральной формах, предусмотренные нормами законодательства РФ);
- ФАС ЦО постановление от 02.09.2005: нормы ст. 252 НК позволяют оценивать затраты каждой организации на предмет возможности принятия их для целей налогообложения индивидуально, исходя из конкретных условий ее финансово-экономической деятельности, учитывая, в частности, положительный экономический эффект, влекущий увеличение дохода либо сокращение расходов.

## Компенсация за использование личного имущества работников (1/2)

- Предусмотрена ст. 188 ТК (по надомникам — ст. 310 ТК).
- Компенсируется использование *лично работником*, износ находящихся *у него в собственности* инструмента, оборудования, транспорта и др. тех. средств и материалов, а также возмещаются расходы, связанные с их использованием (грузовые а/м, телефоны, домашние компьютеры и другая техника, форменная и деловая одежда и аксессуары...)
- Размер возмещения — по соглашению работника и работодателя
- Нормы есть только для мотоциклов и легковых автомобилей и только для налога на прибыль (пп. 11 п. 1 ст. 264 НК РФ, Постановление Правительства РФ от 08.02.2002 № 92)

## Компенсация за использование личного имущества работников (2/2)

- Расходы уменьшают прибыль при наличии положения о компенсации в трудовом договоре, по легковым а/м в пределах норм (пп. 49 п. 1 ст. 264 НК РФ, Письмо Минфина РФ от 18.03.2010 № 03-03-06/1/150)
- СВ не платятся (абз. 10 пп. 2 п. 1 ст. 422 НК, Письме Минздравсоцразвития от 06.08.10 №2538-19)
- НДФЛ не удерживается (п. 1 ст. 217 НК, Письма Минфина от 12.09.2018 № 03-04-06/65168, № 03-04-06/65170, от 03.09.2019 № 03-04-05/67569, по легковым а/м — от 31.12.2010 № 03-04-06/6-327)
- Размер компенсации должен иметь разумные (экономические и логические) пределы (например, не выше рыночной цены аренды аналогичного имущества), не должен зависеть от трудового результата, оклада, личного вклада работника и т.п.



## Купля-продажа или аренда вещей (13/15% или 0%)

- Физлицу перечисляется оплата за некие вещи (сырье, материалы, запчасти, товары...)
- Далее составляется закупочный акт (или договор купли-продажи)
- Работник самостоятельно декларирует и уплачивает НДФЛ по итогам года (пп. 2 п. 1. ст. 228 НК РФ), причем получает имущественный налоговый вычет в размере 250000 рублей (пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ)
- СВ отсутствуют (п. 1 ст. 420 НК РФ).
- Схема подходит для разовых выплат, а если предприятие нуждается в тех или иных вещах постоянно — то и для регулярных (у разных ф.л.)
- Также может использоваться аренда у работников любого имущества (автомобиль, оборудование, недвижимость, киоск, торговая палатка, гараж и т.п.)

## Возможности оптимизации НДФЛ и СВ в случае нахождения работников за пределами РФ. НДФЛ

- НДФЛ облагаются выплаты и вознаграждения физлиц, которые являются налоговыми резидентами РФ и физлиц-нерезидентов, получающих доходы от источников из России
- Будет ли удержан НДФЛ с дохода сотрудника работающего удаленно из-за рубежа, зависит от его статуса
- Если сотрудник — налоговый резидент РФ, НДФЛ с его зарплаты удерживается в общем порядке по ставке 13%
- Если сотрудник не является налоговым резидентом в соответствии со статьей 207 НК РФ и получает доходы из источников **вне России**, НДФЛ не удерживается
- Согласно пп. 6 п. 3 ст. 208 НК РФ, вознаграждение за работу, услугу и другие виды действий в рамках трудового договора за пределами РФ относится к доходам, полученным от источников **за пределами РФ**.

## Возможности оптимизации НДФЛ и СВ в случае нахождения работников за пределами РФ. НДФЛ

- Не подлежат обложению НДФЛ доходы физлица, не являющегося налоговым резидентом РФ, в виде вознаграждения за выполнение удаленной работы за пределами РФ (письма Минфина от 24.01.2017 № 03-04-06/3270, от 22.12.2016 № 03-04-06/76921, от 07.09.2016 № 03-04-09/52418, от 06.09.2016 № 03-04-06/52159)
- Если иностранец оказывает услуги (выполняет работы) на основании заключенного с российской организацией договора ГПХ, выплаты могут учитываться в составе расходов на оплату труда (письмо Минфина от 05.02.18 № 03-04-06/7082).

## Возможности оптимизации НДФЛ и СВ в случае нахождения работников за пределами РФ. СВ

- К застрахованным лицам относятся граждане РФ, иностранцы и лица без гражданства, с которыми заключены трудовые договора
- Иностранцы могут проживать в России временно или постоянно, что должно подтверждаться документами в соответствии с законом от 25.07.2002 №115-ФЗ
- Среди таких документов — РВП, выданное в рамках квоты, установленной государством, РВП или ВНЖ
- Если характер работы не требует въезда и пребывания на территории РФ, указанный закон не применяется
- Таким образом, иностранец, работающий не в РФ, не может получить статус временно или постоянно проживающего, или статус временно пребывающего работника
- Поэтому выплаты такому сотруднику не облагаются СВ

## Возможности оптимизации НДФЛ и СВ в случае нахождения работников за пределами РФ. СВ

- Иностранцы граждане, работающие за пределами РФ, в т.ч. по удаленному доступу (не признаваемые постоянно или временно проживающими либо временно пребывающими в РФ), обязательному социальному страхованию не подлежат (п.1 ст.7 закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ, ст. 10 закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ, письма Минфина от 03.03.2017 № 03-15-06/12031, ФНС от 03.02.2017 № БС-4-11/1951@)

## Работники-иностранцы — льготы для высококвалифицированных специалистов (ВКС)

- ВКС — иностранный гражданин, имеющий подтвержденный опыт работы по конкретной специальности (по которой он привлекается к трудовой деятельности на территории РФ)
- ВКС должен получать зарплату не ниже минимального уровня (в общем случае от 167 000 рублей/месяц)
- Работодатель самостоятельно оценивает, что значит ВКС в каждом конкретном случае, формулируя с учетом норм закона и производственной необходимости степень компетентности и уровень квалификации
- Для этого используют дипломы, аттестаты, свидетельства, другие документы и сведения, которые предоставили ВКС
- Следует соблюдать правила найма. Нельзя нанять иностранца в штат, если работодатель нарушал порядок ведения и режим пребывания иностранцев (приказ МВД России от 10.01.2018 № 9)
- Разрешения на работу ВКС оформляет МВД

## Работники-иностранцы — льготы для высококвалифицированных специалистов (ВКС)

- Ежеквартально работодатель подает в ГУВМ МВД (ФМС) уведомление о выплате заработной платы, ее своевременности и достаточности
- При увольнении в 3-дневный срок подаются сведения об этом
- Разрешение на работу оформляется на срок действия трудового договора и не превышает 3 лет
- У работодателя сохраняется обязанность уведомлять органы ГУВМ МВД (ФМС) о трудоустройстве и уровне заработной платы всех работающих иностранцев, в том числе и ВКС
- За нарушение порядка привлечения ВКС — штраф до 1 млн рублей для юрлиц или приостановления деятельности на срок до 90 суток
- НДФЛ сразу 13/15% (не 30%) (п. 3 ст. 224 НК РФ)
- Не уплачиваются СВ (п. 1 ст. 7 закона № 167-ФЗ, п. 1 ст. 2 закона № 255-ФЗ), только травматизм (ст. 20.1 закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ)

## Суточные по командировкам (цена 0%)

- Работник направляется в командировку (реальную либо используется его поездка по личным делам).
- Оформляется первичная документация: приказ, служебное задание, отчет о командировке. По итогам работник сдает авансовый отчет.
- Работодатель оплачивает суточные. Размер суточных определяется локальными актами работодателя.
- Нет НДФЛ и СВ с суточных в пределах норм (700 рублей в РФ и 2500 рублей за границей). Принимаются для налога на прибыль в любом (разумном) размере.



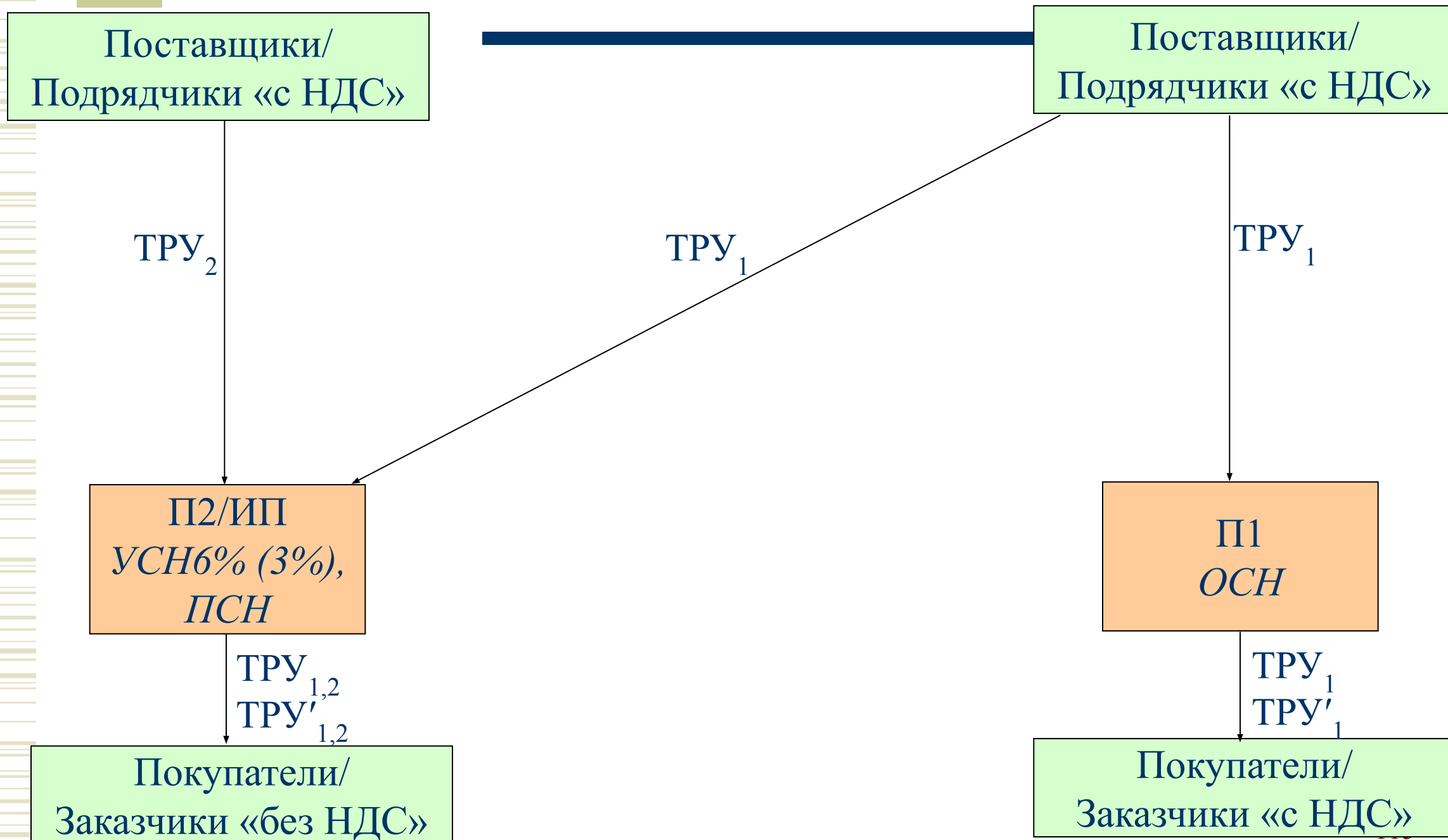
## Ученический договор

- По ученическому договору (ст. 198 ТК) часто принимают «учеников»/ «стажеров», которых обучает само предприятие (на самом деле это по сути работники на испытательном сроке).
- По нему выплачивается стипендия (ст. 204 ТК).
- Размер стипендии может быть любым (минимум 1 ММРОТ).
- С суммы стипендии не платится СВ (ст. 420 и абз. 7 пп. 2 п. 1 ст. 422 НК РФ, Постановление ФАС МО 01.04.09 г. № КА-А40/2218-09), а работодатель учитывает ее при исчислении налога на прибыль (стипендия производится за счет средств работодателя (ст. 204 ТК), см. Письмо Минфина от 07.05.08 г. № 03-04-06-01/123).

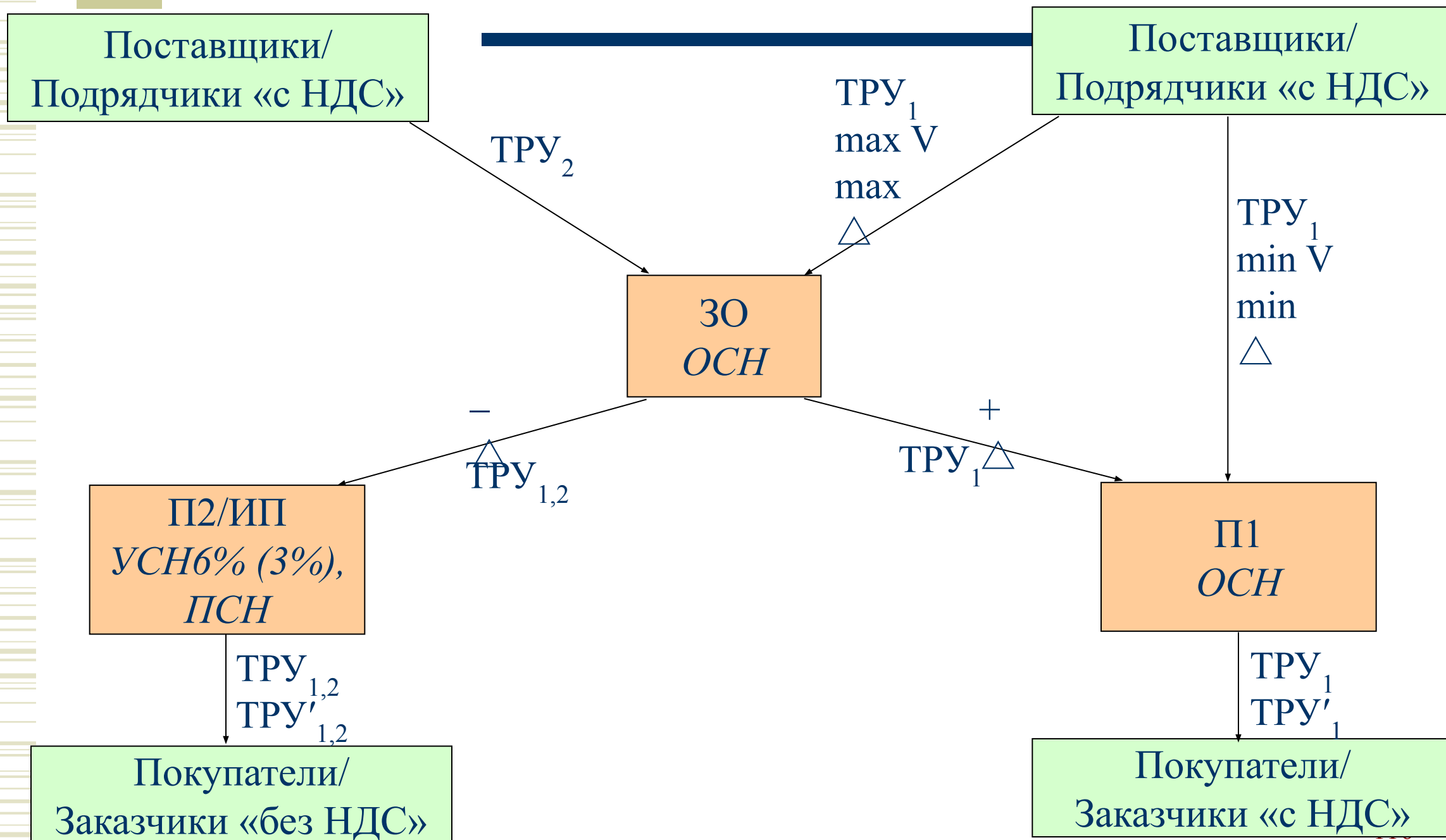
## Расчет эффективности схемы купли-продажи имущества (сумма дохода не выше 250000 руб./чел.), и любой другой схемы с максимальной экономией СВ и НДФЛ

		Официально	
Фонд оплаты труда	100		
Источник выплаты	Затраты	Затраты, в т.ч.	17,8
Доход декларируется?	Да	СВ 30 %	30,0
<b>По схеме</b>		НДФЛ 13%	13,0
<b>Затраты, в т.ч.</b>	<b>-20,0</b>	Взносы от НСиПЗ ("травматизм") (1%)	1,0
НДФЛ 13%	0,0	Корректировка на сумму налога на прибыль (20% от ФОТ+СВ)	-26,2
Корректировка на сумму налога на прибыль (20% от затрат)	-20,0		
Доходит до работников по схеме	100,0	Доходит до работников	87,0
Затраты к сумме, полученной работниками «чистыми» * 100%	<b>-20,0%</b>	Затраты к сумме, полученной работниками «чистыми» * 100%	<b>20,5%</b>
		Эффективность схемы: затраты на выплату 1 руб. дохода снижаются на	<b>40,5%</b>

## Манипулирование добавленной стоимостью: было



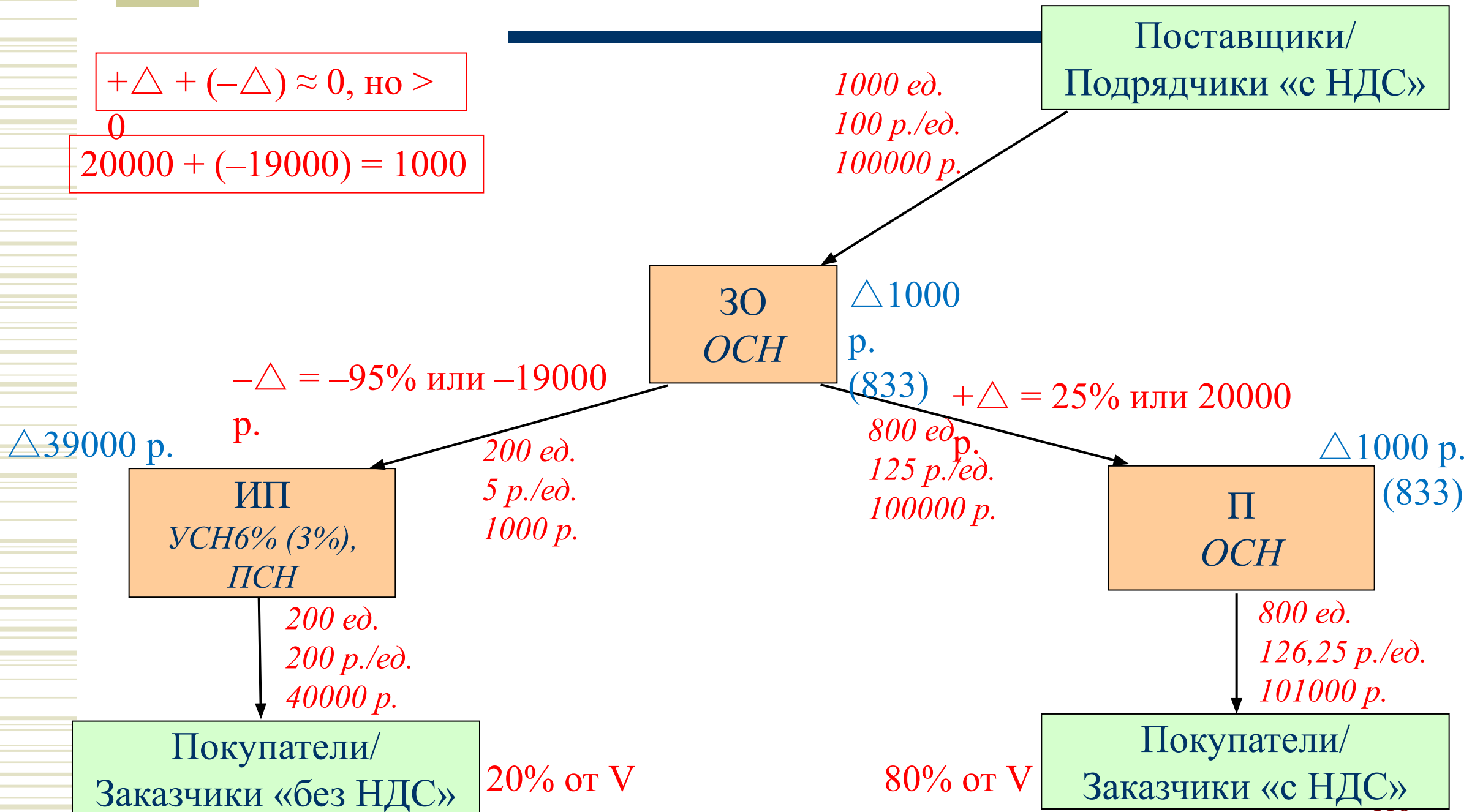
# Манипулирование добавленной стоимостью: стало



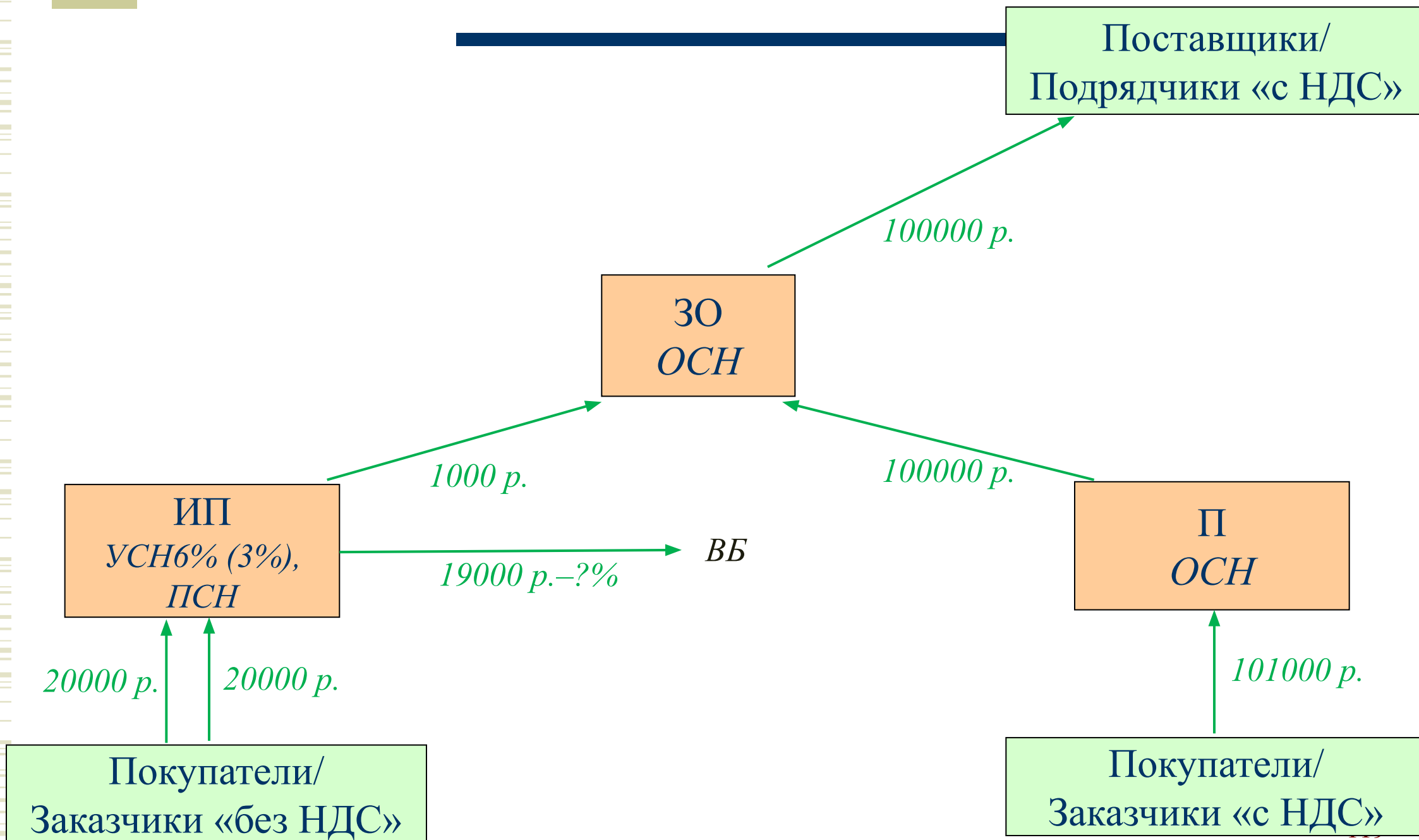
## Как объяснить $-\Delta$ ?

1. Уценка:
  - а) дефект, брак
  - б) срок годности/реализации истекает
  - в) этот срок уже истёк (вторсырьё на переработку)
  - г) моральное устаревание
  - д) физический износ, б/у товар
2. Ретроспективное снижение цены в рамках компромисса по итогам конфликтной ситуации
3. Маркетинговые акции типа «товар месяца за рубль»
4. Скидки (накопительная, за объём, за эксклюзивность, территориальную ответственность, дилерская, за выбор определённого объёма и ассортимента ТРУ, за финансирование)
5. Продажа наборов
6. Разные единицы измерения

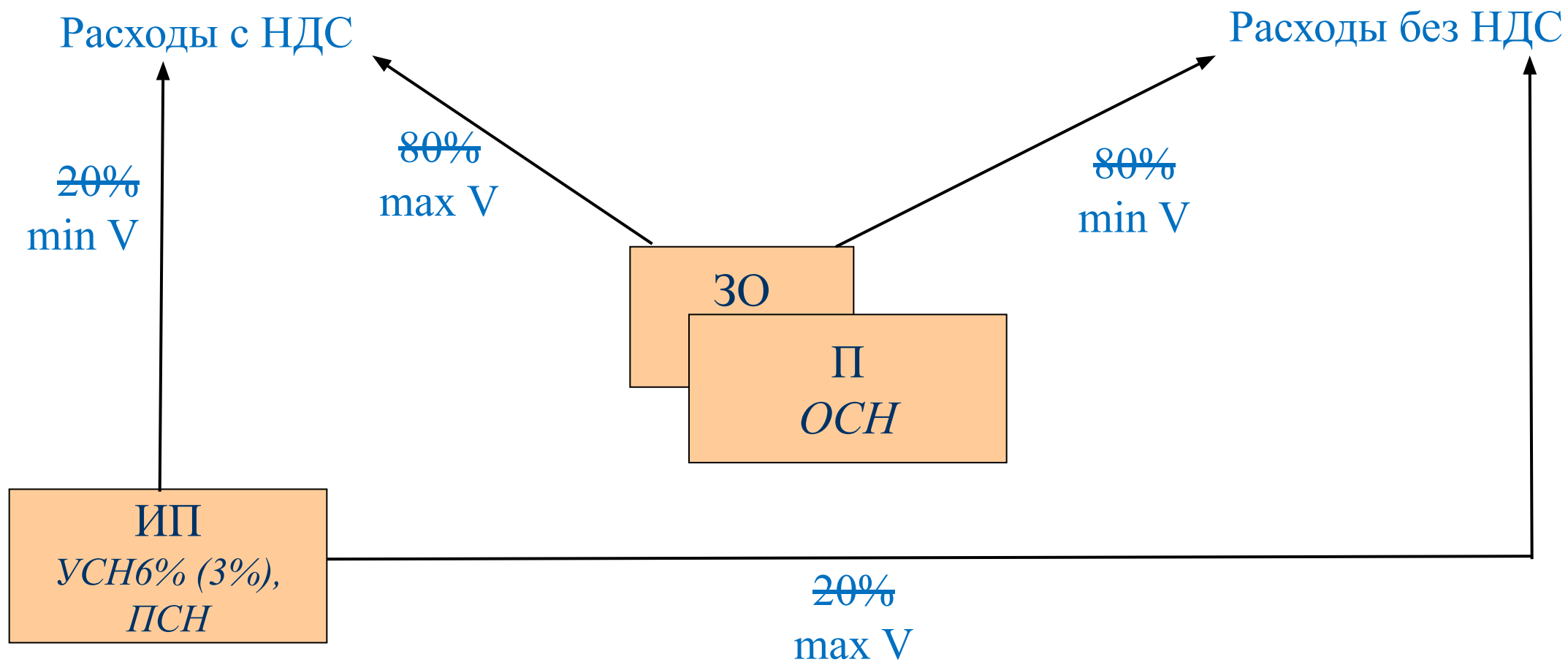
# Манипулирование добавленной стоимостью: цифровой пример (все цифры с НДС в т.ч., кроме реализации от П2/ИП, где НДС нет)



# Манипулирование добавленной стоимостью: денежные потоки

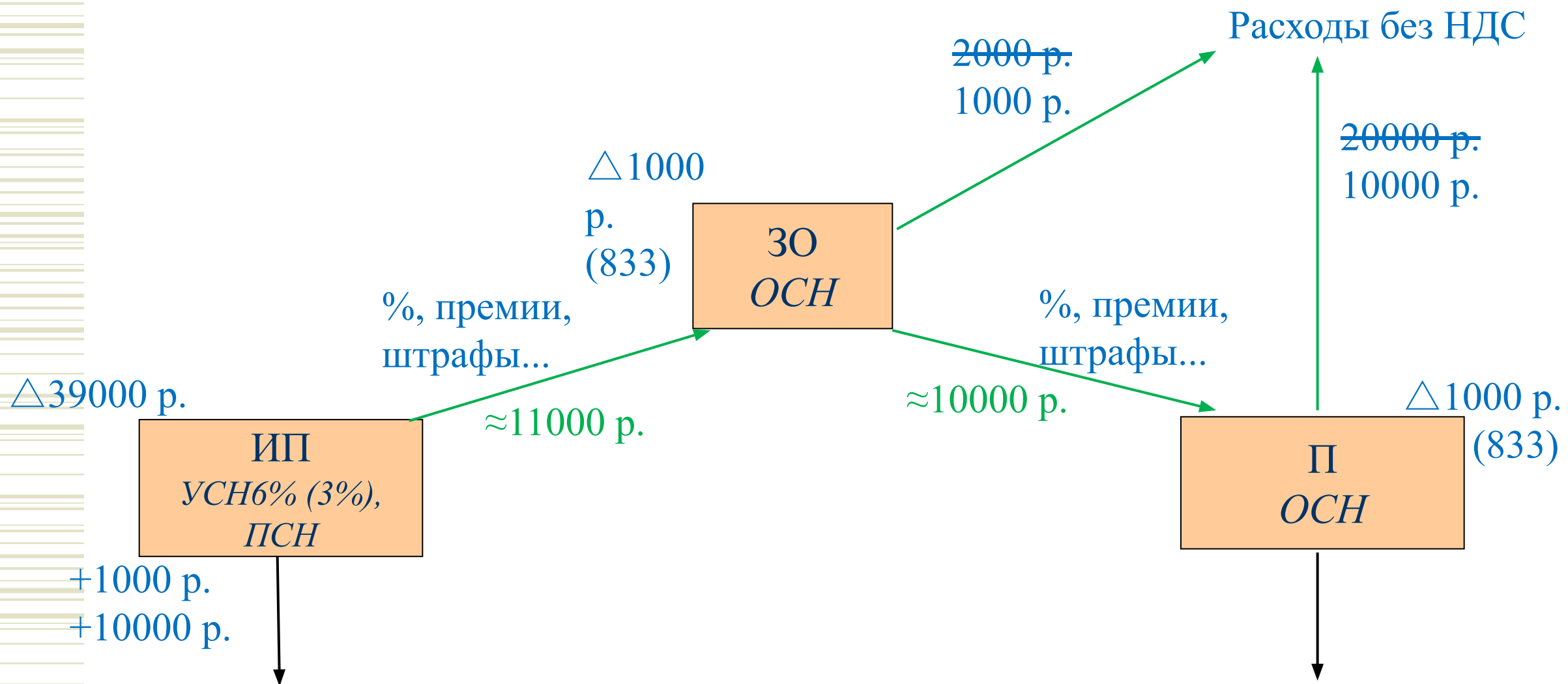


# Манипулирование добавленной стоимостью: «рокировка затрат»





# Манипулирование добавленной стоимостью: создание безНДСных доходов для финансирования безНДСных расходов

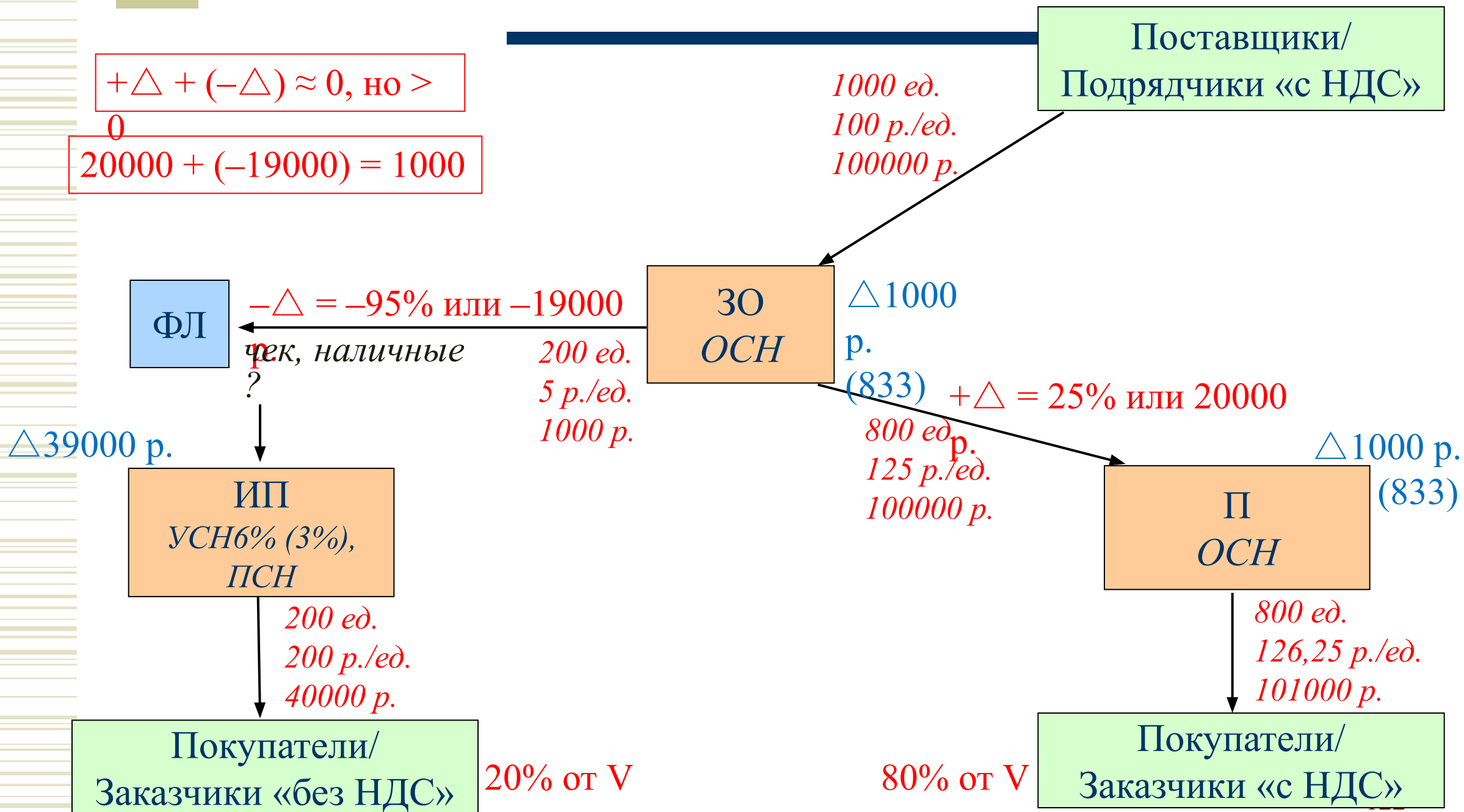


# Манипулирование добавленной стоимостью: рвём связь между ЗО и П2/ИП

$$+\Delta + (-\Delta) \approx 0, \text{ но } >$$

0

$$20000 + (-19000) = 1000$$



**Спасибо за внимание!**

**Артём Кузьминых**

Управляющий партнёр,

Кузьминых и партнёры™

[artem@taxman.ru](mailto:artem@taxman.ru)

+7 (495) или (985) 997-68-35

+7 (495) 369-21-34

[www.taxman.ru](http://www.taxman.ru)

