



# Оптимизация налогообложения для малого и среднего бизнеса: как снизить расходы и увеличить прибыль. Инструменты финансовой защиты малого бизнеса

---

Информационно-консалтинговое агентство Самарской области



**Налог** – это обязательный и безвозмездный платеж, который взимают различные органы государственной власти на принудительной основе. Цель сбора – финансовое обеспечение деятельности государства и муниципалитета.

Прямые – налоги на доходы от факторов производства (налоги на доходы, налоги на прибыль).

Косвенные – налоги, скрытые в цене товара (НДС, акцизы).

Аккордные – независящие от уровня доходов.

Подходные – представляющие из себя какой-то процент от дохода:

прогрессивные (налоговая ставка повышается с повышением дохода);

регрессивные (при увеличении доходов ставка падает – типа скидка за опт);

пропорциональные (ставка не зависит от величины дохода).



## Документы, усиливающие контроль

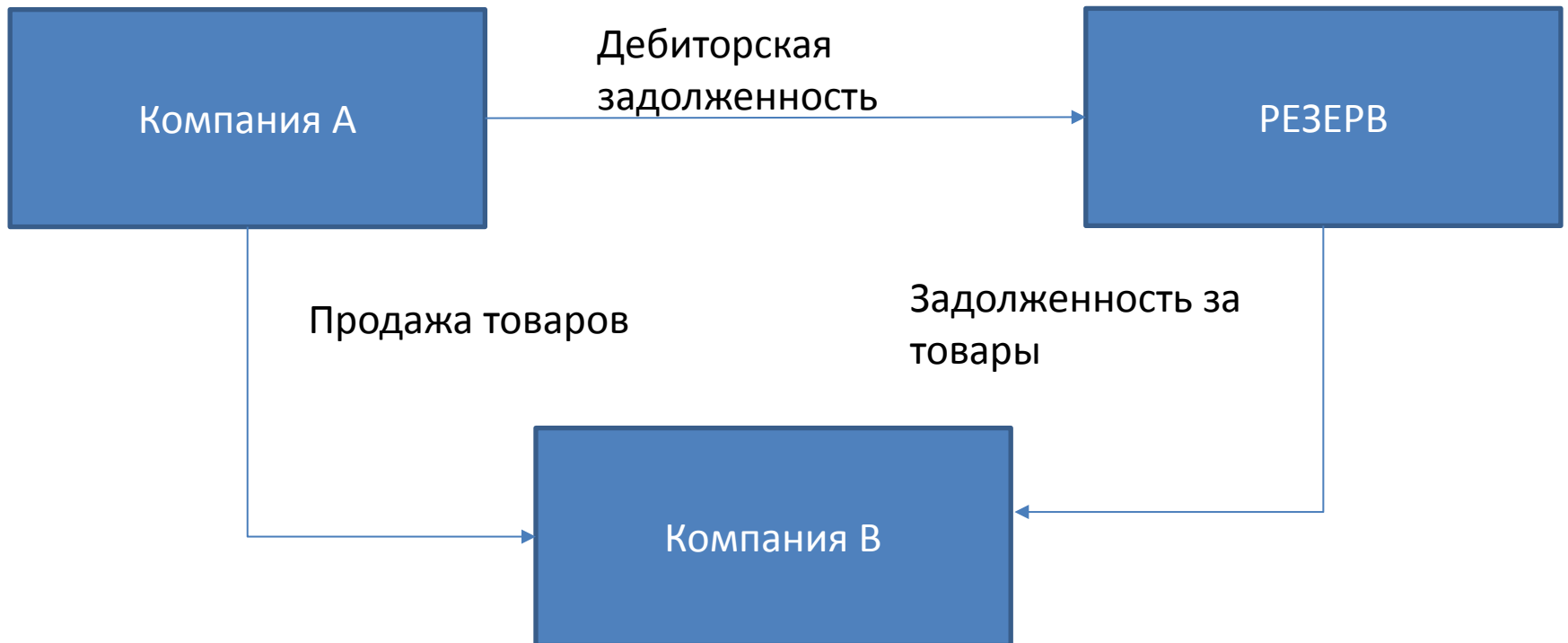
Закон от 30.03.2016 № 77-ФЗ	Увеличили штрафы за грубое нарушение правил ведения бухучета
Письмо ФНС и Следственного комитета от 13.07.2017 № ЕД-4-2/13650	Методические рекомендации, как выявлять уклонение от налогов
Закон от 29.07.2017 № 266-ФЗ	Расширили круг лиц, которых могут привлечь к субсидиарной ответственности при банкротстве должника
Закон от 06.07.2016 № 374-ФЗ	«Закон Яровой»
Методические рекомендации (утв. Банком России 21.07.2017 № 18-МР, № 19-МР)	Указали, какие операции считать подозрительными
Закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ	Ввели онлайн-кассы

## Признаки дробления бизнеса



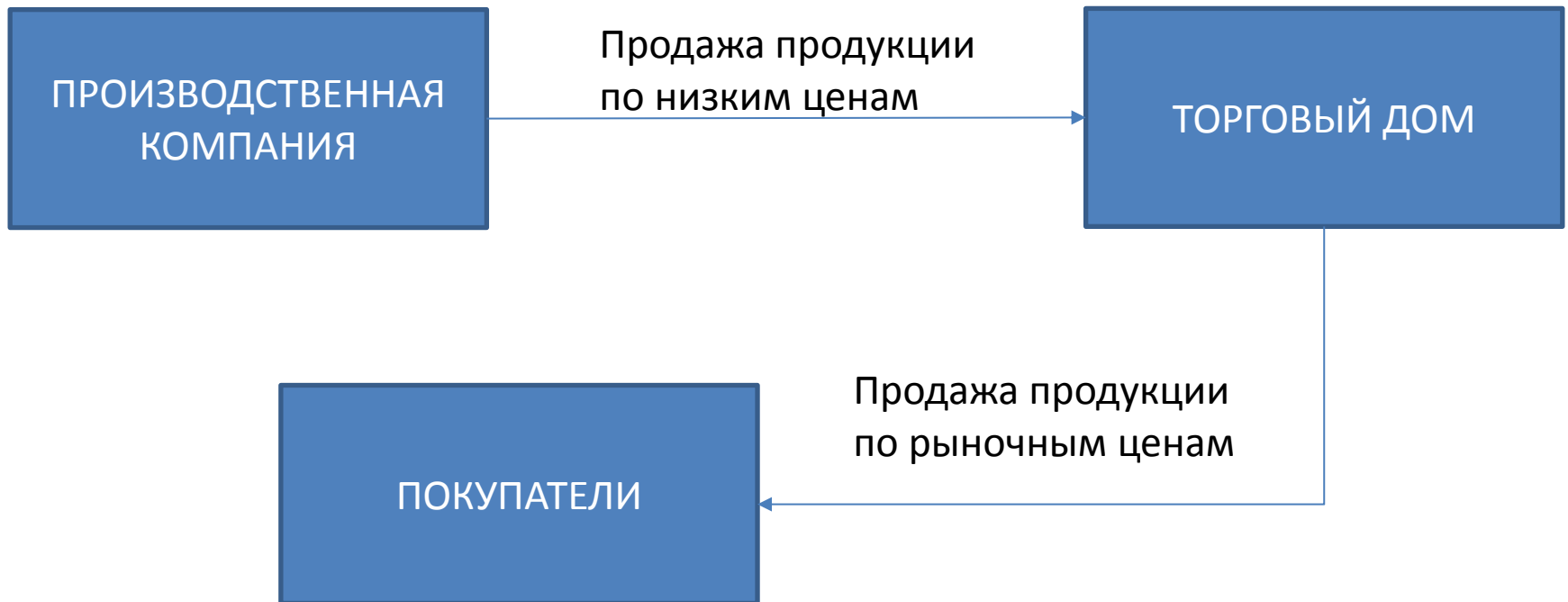


## Резерв по сомнительным долгам



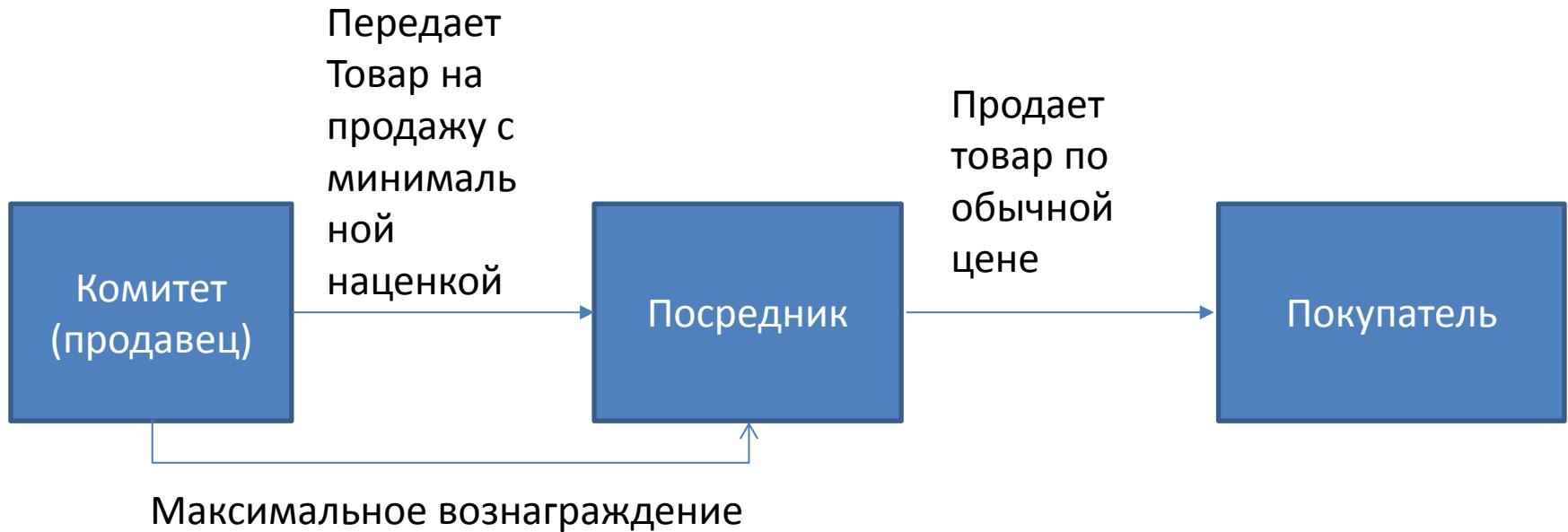


## Трансфертные цены



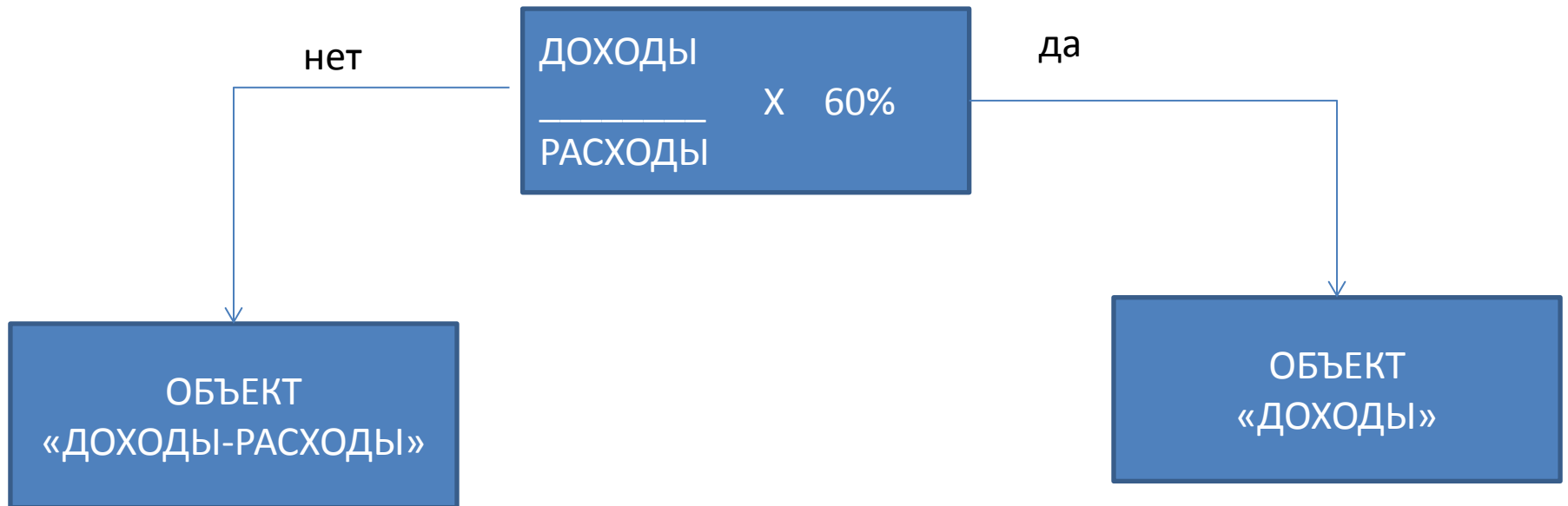


## Посреднический договор





## Объект налогообложения на УСН



Доля расходов, при которой предприятие платит минимальный налог

$$\frac{(100 - p) \times 15\% > 100 \times 1\%}{p > 93,3\%}$$





## Оплата обучения сотрудников

Не облагается НДФЛ и страховыми взносами, если учебное заведение имеет лицензию на образовательную деятельность (п. 3.21 ст 217 НК)

Обучение сотрудника проводится в интересах организации

Организация сама заключила договор с учебным заведением

Учебное заведение имеет лицензию на образовательную деятельность

Обучается либо сотрудник организации, либо физлицо, с которым не позднее трех месяцев после окончания обучения будет заключен ТД (п. 3 ст 264 НК)



## Ученический договор





## Безопасная налоговая нагрузка

$$\text{Налоговая нагрузка} = \frac{\text{Все налоги кроме НДС}}{\text{Выручка без НДС}} \times 100\%$$

Отрасль	Налоговая нагрузка
Производство пищевых продуктов, напитков, табачных изделий	28,2
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	12,5
Строительство	10,2
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	3,2
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9,5



## Необоснованная налоговая выгода

### Статья 54.1 НК

Запретили инспекторам формальные выводы на проверках.

Ввели «презумпцию добросовестности»

Сделку признают реальной, если одновременно выполняются два условия:

- компания заключила сделку с целью получить выгоду
- сделку выполнил сам контрагент или тот, кто должен это сделать вместо него по договору или по закону



## Ответственность

### Административная

Грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности (ст. 15.11 КоАП)

Штраф от 5 000 до 10 000 руб.

При повторном нарушении – штраф от 10 000 до 20 000 руб. или дисквалификация на срок от 1 до 2 лет

### Уголовная

Сумма уклонения

Статья УК РФ

5 млн руб. за три года (если не уплачено более 25% налогов) либо 15 млн руб.

Уклонение от налогов с организации в крупном размере (ч. 1 ст. 199 УК РФ)

15 млн руб. за три года (если не уплачено более 50% налогов) либо 45 млн руб.

Уклонение от налогов с организации в особо крупном размере (ч. 2 ст. 199 УК РФ)



# Методы налоговой оптимизации

1. Выберите самую подходящую для вас систему налогообложения





## 2. Проверьте добросовестность ваших контрагентов

Воспользоваться следующими электронными сервисами на сайте ФНС (<http://www.nalog.ru/>).

Получить выписку из ЕГРЮЛ со сведениями о контрагенте.

Найдите и проверьте контрагента на портале «Бизнес-навигатор МСП» (<https://smbn.ru/help/description/company.htm>)



### 3. Соблюдайте требования к заключению договоров

1. Первое и главное требование к оформлению договора – это само наличие договора как письменного документа.
2. Наименование договора в шапке желательно указывать, а не ограничиваться просто «Договор №\_\_», хотя и без этого договор все равно будет иметь юридическую силу.
3. Дата подписания - важный реквизит договора.
4. Если в договоре не указано его место заключения, то им будут считать место нахождения юридического лица (место жительства физического лица), которое направило оферту, то есть предложило заключить договор.
5. Номер договора обязателен только для сделок, которые подлежат государственной регистрации, но если номера нет, то это неудобно для самих сторон, особенно если договоров с одним контрагентом несколько.
6. Наименование стороны договора – это обязательный реквизит, ошибка в котором может поставить под сомнение юридическую значимость документа.
7. Существенные условия договора – это такие условия, по которым стороны должны прийти к согласию, иначе договор будет считаться незаключенным.
8. Лучший способ подписания договора – при личной встрече представителей сторон.





# Свобода договора

## Принцип свободы договора

Отсутствие понуждения к вступлению в договорные отношения	Свобода определения характера заключаемого договора	Свобода определения условий (содержания) договора
---	---	---



## 4. Ведите и сохраняйте первичные документы, которые подтверждают факт осуществления хозяйственной операции

Статья 9 закона № 402-ФЗ содержит следующий перечень обязательных реквизитов первичных документов (унифицированных или самостоятельно разработанных):

наименование документа;

дата составления документа;

наименование экономического субъекта, составившего документ;

содержание факта хозяйственной жизни;

величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;

наименование должности лица совершившего сделку, операцию и ответственного за ее оформление;

подписи этих лиц.



## Существенные ошибки первичных документов

арифметические ошибки (неправильно указана стоимость/ количество товара или сумма налога);

разные наименования одного и того же товара (например, в спецификации к договору поставки конфеты названы «Конфеты вафельные в шоколаде», а в накладной – «Мишка на севере»);

неточные названия должностей тех, кто подписывает первичные документы (к примеру, в доверенности указано «Заместитель генерального директора», а в акте приемки – «Заместитель директора»);

суммы в цифрах не совпадают с теми же, но указанными прописью (вместо 155 000 руб. (сто пятьдесят пять тысяч рублей) написано 155 000 руб. (пятьдесят пять тысяч рублей)).



## Документооборот первичных документов

### Этапы:

оформление  
первичного  
документа;

передача документа  
в бухгалтерию, где он  
проверяется и  
вносится в регистры;

текущее хранение и  
последующая  
передача документа  
в архив.

### График документооборота и сроки сдачи в бухгалтерию:

- приходные и расходные кассовые ордера – в день составления;
- документы, связанные с оформлением продаж – не позднее следующего рабочего дня;
- авансовые отчеты – не позднее трех рабочих дней после расходования средств;
- листки нетрудоспособности - не позднее следующего рабочего дня после выхода на работу и т.д.



## 5. Разработайте правильную учётную политику

Учетная политика – это внутренний документ организации или индивидуального предпринимателя, которым регламентируется порядок организации бухгалтерского и налогового учета. Требования к разработке бухгалтерской учетной политики приводятся в статье 8 закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ и в ПБУ 1/2008, утвержденном приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н.

Обязательное формирование

являющиеся плательщиками НДС;



работающие на УСН Доходы минус расходы;



плательщики сельхозналога;



при совмещении УСН и ЕНВД.



Всем остальным ИП, во избежание споров с налоговыми органами, тоже рекомендуем сформировать учетную политику для налогового учета.





## 6. Изучите критерии риска проведения выездных проверок и старайтесь их снизить

Своевременно и, по возможности, без ошибок сдавайте налоговую и бухгалтерскую (для организаций) отчетность.

В полном объеме и в нужные сроки выплачивайте налоги и авансовые платежи.

Не избегайте общения с налоговыми органами, если уж у них появились к вам претензии, надо в максимально быстрый срок дать свои объяснения.

Ведите и храните все документы, относящиеся к предпринимательской деятельности, особенно те, которые подтверждают расходы.

Если вы не являетесь специалистом в области учета, то позаботьтесь о получении качественных бухгалтерских услуг.

Оцените свою деятельность с точки зрения критериев риска, указанных в Концепции.

Соблюдайте осмотрительность при выборе контрагентов.

В случае рисков серьезных сумм доначислений при проведении налоговых проверок рекомендуем обращаться к узким специалистам – налоговым юристам и консультантам, аутсорсерам качественных бухгалтерских услуг.



## Ответственность

### Административная

Грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности (ст. 15.11 КоАП)

Штраф от 5 000 до 10 000 руб.

При повторном нарушении – штраф от 10 000 до 20 000 руб. или дисквалификация на срок от 1 до 2 лет

### Уголовная

Сумма уклонения

Статья УК РФ

5 млн руб. за три года (если не уплачено более 25% налогов) либо 15 млн руб.

Уклонение от налогов с организации в крупном размере (ч. 1 ст. 199 УК РФ)

15 млн руб. за три года (если не уплачено более 50% налогов) либо 45 млн руб.

Уклонение от налогов с организации в особо крупном размере (ч. 2 ст. 199 УК РФ)

## Цикличность потребностей бизнеса

80% новых бизнесов терпят неудачу в первые 5 лет

### Передача

- Продажа
- Наследство
- Ликвидация

### Выживание

- Деньги на развитие
- Специалисты

Социальный пакет обеспечивает жизненно важные льготы

Подавляющее большинство бизнесов не имеют Плана Продолжения Бизнеса

### Зрелость

- Финансовые показатели
- Оценка бизнеса

### Рост

- Льготы работникам
- Стандартные
- Избирательные
- Максимизация доходов





## Консультирование



ГКУ СО «ИКАСО»  
443086, г. Самара,  
ул. Ерошевского, 3, литера СЗ, 3 этаж,  
комнаты : 1-8,33,43,50.

Телефоны:  
(846) 334-47-00, 334-47-01,  
334-47-05

[www.ikaso63.ru](http://www.ikaso63.ru)  
[info@ikaso63.ru](mailto:info@ikaso63.ru)

Телефон «горячей линии»  
8-927-900-40-66

Телефон «горячей линии» проекта «Неотложная правовая помощь»  
8-927-900-40-65



**СПАСИБО  
ЗА ВНИМАНИЕ!!!**