

Сергей Валер

с НАЛОГАМИ на «Ты»

Вместо 1000 схем,
семинаров и тренингов

Сергей З.
С налогами на «ты».
Вместо 1000 схем,
семинаров и тренингов

*http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=42647541
ISBN 9785449685902*

Аннотация

Хочешь быть с налогами на «ты»? Уметь видеть и обходить опасные моменты, правильно экономить, понимать, что кроется за разными действиями налоговой инспекции. Для этого в Книге дана четкая технология создания надёжной налоговой схемы, которая усилит ваш бизнес и даст реальные выгоды.

Содержание

ПРОЛОГ	5
1. ВВЕДЕНИЕ: НАЛОГИ и НАЛОГОВЫЕ СИСТЕМЫ	10
1.2. ВИДЫ НАЛОГОВ	16
1.3. ПОЧЕМУ ПЛАТИТЬ НАЛОГИ ВЫГОДНО	19
1.4. НАЛОГОВЫЕ СИСТЕМЫ	25
Конец ознакомительного фрагмента.	29

**С налогами на «ТЫ»
Вместо 1000 схем,
семинаров и тренингов**

Сергей З.

© Сергей З., 2019

ISBN 978-5-4496-8590-2

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

ПРОЛОГ

С налогами не до шуток: крупные штрафы, уголовные наказания. А хочешь быть с налогами на «ты»? Уметь видеть и обходить опасные моменты, правильно экономить, понимать законность действий и требований налоговой инспекции? Раньше я наивно предполагал, что предприниматели «собаку съели» на этих вопросах, всё изучили, много раз обдумали каждый шаг, знают о налогах в своём бизнесе не меньше меня.

Однажды, когда я ещё был преподавателем, между лекциями на минутку зашёл в офис к своему приятелю: отвлечься, обменяться новостями. Он – энергичный предприниматель, как всегда завален «бумажками», непрекращающимися телефонными звонками, ещё и успевает давать указания сотрудникам. Впрочем, работа кипит, а я, чтобы не отвлекать человека от важных дел, стал рыскать глазами по кабинету в поиске чего-нибудь почитать. Мой взгляд остановился на уведомлении из налоговой инспекции. В уведомлении налоговый инспектор, добавив то ли для солидности, то ли для устрашения, десяток цитат из законодательства, обосновывал необходимость пересчитать и доплатить налог (в ориентировочной сумме – не один десяток тысяч рублей).

Дождавшись, когда мой приятель закончит разговор по телефону, я показываю на уведомление и в шутку спра-

шиваю: ну что, готов расстаться с денежками? Он же, не заметив моего бравого настроения, отвечает: вот, не вовремя прилетело, только планировал вложить деньги в рекламу, а тут это уведомление; кстати, спасибо, что напомнил! Надо дать бухгалтеру задание, чтоб пересчитал и заплатил. Подожди – сказал я, во-первых уведомление – это не требование, во-вторых давай изучим вопрос: можно ли уменьшить платеж или даже не платить вовсе, причем законно. Приятель невольно удивился: а разве так можно?..

Можно! Так начался мой путь в практике налогового консультирования, в процессе которого постепенно складывался «свой метод», своё видение того, как бизнесу выгодно строить взаимоотношения с налогами, чтобы не бояться, не скрываться, но и не платить лишнего. Чему, в частности, и посвящена эта Книга.

Но если есть бухгалтер, юрист, различные консультанты, зачем предпринимателю Книга о налогах? Практика не раз приводила к ситуации, когда предприниматель по какому-либо налоговому вопросу не мог даже примерно оценить дельность предложения консультанта, правильность работы штатного бухгалтера и юриста, или, как в вышеописанном примере, правомерность требования об уплате налога.

А это очень полезное приобретение и для бизнеса и для личного развития – узнать и научиться применять в своём бизнесе «логику налогов»: как всё работает, «подводные камни», как можно делать, а как не желательно или опас-

но. Ошибки в налоговых вопросах дорого обходятся, хотя нередко ни предприниматель, ни бухгалтер с юристом, и понятия не имеют, что делают такие ошибки. Потому что это очень специфическая область знаний, требующая большого опыта, вынесенного из многочисленных споров с налоговой инспекцией, решения налоговых проблем в разном бизнесе. Здесь зачастую бывает так, что кажущийся эффективным вариант может быть успешен в одном случае и проигрывает в другом.

Впрочем, в Книге много интересного и полезного о налогах, в чём Читатель сможет убедиться сам!

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ЛН – Логика налогов

ЮЛ – юридическое лицо

ФЛ – физическое лицо

ИП – индивидуальный предприниматель

ПФ – пенсионный фонд

ФСС – фонд социального страхования

ФОМС – фонд медицинского страхования

СВ – страховые взносы

ИФНС – инспекция федеральной налоговой службы

УФНС – управление федеральной налоговой службы

ЕНВД – единый налог на вмененный доход

ПСН – патентная система налогообложения

ЕСХН – единый сельскохозяйственный налог

УСН – упрощенная система налогообложения

ОСНО – основная система налогообложения

НДС – налог на добавленную стоимость

НПО – налог на прибыль организаций

НДФЛ – налог на доходы физических лиц

РФ – российская федерация

ФЗ – федеральный закон

ГКРФ – гражданский кодекс российской федерации

НКРФ – налоговый кодекс российской федерации

ООО – общество с ограниченной ответственностью

КООП – кооператив

ПТ – простое товарищество

НКО – некоммерческая организация

ДУ – доверительное управление

ЭЦП – электронная цифровая подпись

ТКС – телекоммуникационные каналы связи

Т,Р,У – товары, работы, услуги

СМР – строительно-монтажные работы

ЛПХ – личное подсобное хозяйство

г. – год

гл. – глава

ст. – статья

п. – пункт

пп. – подпункт

кв. м – квадратных метров

руб. – рублей

тыс.– тысяч

млн. – миллионов

млрд. – миллиардов

т. п. – тому подобное

1. ВВЕДЕНИЕ: НАЛОГИ и НАЛОГОВЫЕ СИСТЕМЫ

1.1. ПОНЯТИЕ НАЛОГА

Читатель наверняка знает что такое «глухой телефон»: когда каждый понимает слова по-своему, искажая смысл сказанного. Книга содержит и теорию, и практические примеры – всё это, конечно же, описано словами, содержание ряда которых во избежание «глухого телефона» и следует выучить. Легко и просто сразу не получится: нужно поднапрячь внимание и память. Также, возможно, местами покажется скучно, но немного терпения, это неизбежные издержки теории.

В помощь Читателю по тексту и, для удобства, в словаре (СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ) даётся краткое определение слов, которые имеют большую значимость для тематики налогов. И начнём мы, конечно же, с понятия «налог».

***Налог** – обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж на пополнение доходной части бюджета государства. Где:*

***обязательный** – значит не право (выбор), а обязанность*

***индивидуальный** – значит платит определенное лицо*

***лицо** – это физическое лицо (ФЛ), юридическое лицо*

(ЮЛ), индивидуальный предприниматель (ИП), причем в качестве уточнения отметим:

– ИП одновременно является ФЛ, но с особым статусом, и поэтому отличиями в порядке налогообложения

– филиалы ЮЛ также являются лицами **безвозмездный** – значит плательщику взамен ничего не должны предоставлять

платеж – перечисление денежных средств плательщиком

Существуют и подобные налогу платежи, которые приравниваются к налогу:

сбор – вид платежа без отличий от налога, кроме названия

госпошлина – в отличие от налога плательщику взамен предоставляют регистрационные действия (например: проведут регистрацию права собственности на помещение с выдачей подтверждающего документа).

страховой взнос – отличие от налога по направлению платежа, так как страховые взносы не пополняют доходную часть бюджета, а пополняют доходную часть внебюджетных фондов (пенсионный фонд и другие).

Кто платит налог:

Налогоплательщики – лица (ФЛ, ЮЛ, ИП) которые в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации (НКРФ) обязаны уплачивать налоги.

Налоговые агенты – лица (ЮЛ, ИП), которые по НКРФ обязаны исчислить, уплатить налог за налогоплательщика (например: работодатель платит налог на доходы физических лиц за работника).

Страхователи – лица (ЮЛ, ИП), которые обязаны исчислить, уплатить страховые взносы за страхуемое лицо во внебюджетные фонды (ЮЛ за работников, ИП за себя и за работников).

Каждый налог легче изучать, рассматривая его в структуре.

Структура налога – состав его основных характеристик, отвечающих на ключевые вопросы: кто, с чего, и сколько должен платить.

Структура налога:

- 1. Субъект налогообложения (кто обязан заплатить налог?)**
- 2. Объект налогообложения (что облагается налогом?)**
- 3. Налоговая база (с чего исчисляется налог = что умножить на ставку налога?)**
- 4. Налоговая ставка, тариф (на что умножить нало-**

говую базу?)

Теоретически это работает просто:

1. ответ на вопрос 1 – относишься ли Ты к лицам, которые обязаны платить этот (конкретный) налог, потому что здесь могут быть исключения, льготы для определенных лиц;

2. если да, то ищи то, что у Тебя облагается этим налогом. В зависимости от вида налога объектом налогообложения может быть какое-либо имущество, доход и т. п. Здесь тоже ищи исключения, льготы по определенным объектам налогообложения.

3. если объект налогообложения есть, тогда переходи к налоговой базе – ответ на вопрос: с чего исчисляется налог? – это может быть физический показатель (площадь, объём, мощность и т.п.) или какой-либо стоимостной показатель. И здесь есть различные нюансы – исключения, льготы.

4. определив налоговую базу, переходи к определению ставки налога – то, что нужно умножить на налоговую базу, чтобы рассчитать налог. Ставка чаще выражена в %, реже в рублях. Также возможны различные льготы по ставкам.

На практике этот простой теоретический алгоритм может давать сбои из-за неосведомленности предпринимателя в наличии исключений, льгот и затруднениях в поиске информации, также из-за трактовки законодательных формулировок: обычно законы пишутся не совсем «на человеческом» языке.

Дополнительные характеристики налога:

- Срочность (платеж по налогу должен производиться до определенного срока).
- Денежный платеж (уплата налога производится только денежными средствами на счета казначейства через банк).
- Отчетность (почти по каждому налогу в ИФНС представляется отчет – декларация, иные формы отчета).

Кто и как может заплатить налог:

- ЮЛ, ИП со своего расчетного счета
- Одно ЮЛ, ИП за другое ЮЛ, ИП со своего расчетного счета
- ФЛ за ЮЛ, ИП с банковской карты или терминал

Как отчитаться за налог:

- **Отчет.** По каждому налогу в отдельности формируется заданная Письмами ФНС форма отчетности (декларация, расчет по установленным в Приказах ИФНС формам).
- **Способ представления отчета:**
 - а) в бумажной форме в ИФНС непосредственно или по почте (кроме НДС)
 - б) через личный кабинет налогоплательщика (для этого сперва нужно прийти в ИФНС открыть личный кабинет, оформить у оператора ЭЦП)
 - в) по своему *ТКС* (телекоммуникационные каналы свя-

зи – через *Internet*). Для этого нужна специальная программа – 1С, Сбис, Контур, и наличие ЭЦП (электронная цифровая подпись – особая компьютерная программ), позволяющая идентифицировать лицо).

г) по чужому ТКС (для этого нужна доверенность или наличие ЭЦП).

– Кто представляет отчет:

а) налогоплательщик самостоятельно

б) лицо по доверенности от налогоплательщика (от ФЛ, ИП – нотариальная).

1.2. ВИДЫ НАЛОГОВ

Мы говорим: «налоги», потому что налог – не один, конечно их достаточно много, разных видов, и некоторые платежи называются не налог, а пошлина, сбор, взнос. Предлагаю рассмотреть одну из практически важных классификаций видов налогов.

Виды налогов:

1. Федеральные налоги
2. Региональные налоги
3. Местные налоги
4. Специальные налоговые режимы

Федеральные налоги:

1. налог на добавленную стоимость (НДС)
2. акцизы (А)
3. налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
4. налог на прибыль организаций (НПО)
5. налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
6. водный налог (ВН)
7. сборы за пользование объектами животного мира, водных биологических ресурсов (БС)
8. государственная пошлина (госпошлина)
9. страховые взносы в ПФ, ФСС, ФОМС (СВ)

Региональные налоги:

1. налог на имущество организаций (НИО)
2. налог на игорный бизнес (НИБ)
3. транспортный налог (ТН)

Местные налоги:

1. земельный налог (ЗМ)
2. налог на имущество физических лиц (НИФ)

Специальные налоговые режимы (спецрежимы):

1. единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)
2. единый налог при упрощенной системе налогообложения (УСН)
3. единый налог на вмененный доход (ЕНВД)
4. патент (ПСН)
5. новый режим – Налог на профессиональный доход

Эта классификация налогов не отражает прямой связи – в какой бюджет (федеральный, региональный, местный) зачисляется налог. Смысл деления по этим видам кроется в следующем:

во-первых, если предприниматель применяет специальные налоговые режимы, то они заменяют большинство федеральных налогов и немного региональных;

во-вторых, большая часть федеральных налогов регули-

руется только НКРФ, а на все региональные, местные налоги, спецрежимы и даже на часть федеральных налогов сильное влияние оказывает «местное» законодательство субъектов РФ. Поэтому, чтобы правильно понять – кто и сколько должен платить региональных, местных, налогов по спецрежимам – нужно помимо НКРФ обращаться к «местным» нормативным актам – Законам, Решениям, Постановлениям в конкретном субъекте РФ.

в третьих, если предприниматель переплатил, например какой-нибудь федеральный налог, то его нельзя зачесть в счет недоплаты регионального, местного, или спецрежима. То есть нельзя производить зачет сумм налогов между разными видами налогов по представленной классификации.

1.3. ПОЧЕМУ ПЛАТИТЬ НАЛОГИ ВЫГОДНО

Правильный путь – платить разумную сумму налогов, которая станет не бесполезной тратой, а приобретением реальных выгод.

Если «бизнес и налоги» рассматривать как игру, то в ней есть три основные стратегии:

1. белоснежная: абсолютно законные схемы, платить налоги по максимуму, иметь минимум рисков, но страдать от непосильной ноши налогов, когда можно было законно не переплачивать

2. авантюрная: незаконные схемы, платить по минимуму, но с высокими рисками, авантюрным восторгом, что Вы удачно сумели обмануть государство, и/или в страхе преступления, что государство эту авантюру рано или поздно раскроет

3. золотой середины: законные схемы, иногда вызывающие споры с ИФНС, нет тотальной переплаты или тотальной экономии, платить ровно столько, чтобы избежать рисков – это наиболее выгодный вариант.

Значит, есть в уплате налогов выгодный вариант. Так по-

чему же платить налоги может быть выгодно, и откуда здесь берется выгода, если бизнес очевидно должен отдать живые деньги?

А ВЫГОД ЗДЕСЬ НЕСКОЛЬКО:

Во-первых посмотрим куда идут наши налоги:

- НДС – 100% составляет доходную часть Федерального бюджета.
- Налог на прибыль – 17% из 20 идёт в Региональный бюджет субъекта РФ, а 3% в Федеральный.
- НДФЛ – 85% из 100 в Региональный, остальные 15% в Федеральный.
- Налог на имущество организаций – 100% в Региональный бюджет.
- Транспортный налог – 100% в Региональный бюджет.
- УСН – 100% в Региональный бюджет.
- Налог на имущество ФЛ – 100% в Муниципальные бюджеты.
- Земельный налог – 100% в Муниципальные бюджеты.
- ЕСХН – 100% в Муниципальные бюджеты.
- ЕНВД – 100% в Муниципальные бюджеты.
- Патент – 100% в Региональный бюджет.

Отсюда – выгода №1: уплачивая налоги, предприниматель вносит непосредственный денежный вклад в развитие того региона, где он проживает! Эта выгода может показать-

ся не очевидной, но когда предприниматель осознаёт, что бизнес создан во благо не только его самого, его близких, но и общества – того населенного пункта, области, республики, где действует его бизнес – он ощутит эту выгоду.

Остаётся вопрос эффективности использования доходов бюджета, которые пополнил бизнесмен, заплатив налоги. Эта эффективность уже зависит от решений чиновников, но заплатив налоги, бизнесмен свои обязательства перед государством выполнил честно и может смело высказывать свою позицию в отношении действий властей – насколько честно теперь государство выполняет свои обязательства.

Если же бизнесмен не платит налоги = не выполняет своих обязательств перед государством, то он не имеет морального права критиковать власти о невыполнении государственных обязательств.

Во-вторых – это помощь налогоплательщику от государства:

У государства в запасе всегда имеются различные программы поддержки бизнеса, особенно малого и среднего предпринимательства. Такие программы предусматривают чаще всего пониженные ставки налогов в пределах региона, льготное кредитование. Но это всё реально, когда бизнес платит налоги, если же у бизнеса минимальные налоговые выплаты, то поддержки не ждите.

Отсюда – выгода №2: возможность законно применять

пониженные налоговые ставки и получить льготное кредитование.

В третьих – это помощь налогоплательщику от банков:

Нередко банковский кредит в текущей ситуации бывает спасением для бизнеса. При этом банк всегда тщательно оценивает заёмщика на предмет возможности вернуть кредит с процентами. Одним из признаков платежеспособности является, реальность бизнеса, которая в свою очередь предусматривает уплату налогов (для чего банк всегда запросит налоговые декларации). Поэтому, когда бизнес платит налоги, это большой плюс к возможности получить кредит, если же у бизнеса минимальные налоговые выплаты, то банк может отказать в кредитовании.

Отсюда – выгода №3: получение кредита.

В четвертых – это спокойствие налогоплательщика:

Налоговые аналитики оценивают параметры бизнеса с целью выявления недобросовестных налогоплательщиков – тех, кто тем или иным способом утаивает налоги. Если же у бизнеса не минимальные налоговые выплаты, то подозрений об утаивании намного меньше. Такой налогоплательщик не войдет в группу риска – его не будут усиленно проверять, заваливать уведомлениями, требованиями, вызовами на до-

прос, и иными проверками. С другой стороны финансовый мониторинг в банках оценивает параметры бизнеса с целью выявления незаконных операций по счетам, а также снятие наличности. Если у бизнеса не минимальные налоговые выплаты, то подозрений о незаконности операций и обналичивания денежных средств намного меньше, такой налогоплательщик не войдет в группу риска – его счет не заблокируют.

Отсюда – выгода №4: ИФНС и банки не мешают бизнесу налогоплательщика.

Практика налогов содержит примеры, где предприниматели делают проигрышные ходы, потому что не умеют правильно использовать возможности налоговой экономии:

они или теряют от того, что переплачивают налоги, где можно было не переплачивать; или недоплачивают, где нужно было доплатить, от чего теряют репутацию, возможности поддержки от государства и банков, перспективы роста.

Как же правильно использовать возможности налоговой экономии? Правильно значит:

«открыто, а не в тени»

«обоснованно, а не на авось»

«меньше платить – это не всегда выгоднее»

Выбор остается за каждым. Некоторые предприниматели увлекаются авантюриными вариантами, чем закрывают себе путь на приобретение большего ради быстрой наживы. Ре-

же предприниматели безвольно отдают многое и закрывают бизнес из-за непосильной ноши налогов. Следование таким вариантам – это проявление недалёковидности.

Поэтому, с чего мы и начали этот раздел Книги: *«Правильный путь – платить разумную сумму налогов, которая станет не бесполезной тратой, а приобретением реальных выгод»*.

1.4. НАЛОГОВЫЕ СИСТЕМЫ

И ещё немного важной теории, которая, если её «не про-слушать», отлично помогает решить ряд проблем с налогами на практике. Налогов довольно много, но предприниматель не обязан платить все налоги, а только совокупность налогов, которая определяется налоговой системой (системой налогообложения).

***Налоговая система** (система налогообложения) – обязательная для налогоплательщика или выбранная им совокупность налогов.*

Виды налоговых систем по совокупности уплачиваемых налогов (с аббревиатурами, которые удобно использовать):

- **ОСНО** – основная система налогообложения
- **Специальные налоговые режимы (спецрежимы):**
- **ЕСХН** – единый сельскохозяйственный налог;
- **УСН** – упрощенная система налогообложения;
- **ЕНВД** – система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- **ПСН** – патентная система налогообложения (только для ИП);
- **НПД** – налог на профессиональный доход.

Перечисленные выше виды налоговых систем используются как в отдельности, так в сочетании между собой. Поэтому полезно знать и уметь применить на практике своего бизнеса ещё и следующую классификацию налоговых систем:

1. БАЗОВАЯ – ОСНО, УСН, ЕСХН, НПД

Базовая система определяет основную совокупность налогов, и предприниматель может использовать одновременно только какую-то одну базовую систему.

2. ПРИСОЕДИНИТЕЛЬНАЯ (ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ) – ЕНВД, ПСН

Присоединительная система используется узко для определенного НКРФ вида деятельности и является присоединительной (дополнительной) к базовой.

Если у предпринимателя осуществляется только тот вид деятельности, который подпадает под присоединительную систему, то он платит налоги только по присоединительной системе (*при этом, базовая система у него всё равно сохраняется, но налоги по базовой системе тогда просто не платятся*).

Присоединительных (дополнительных) систем к базовой, предприниматель может использовать одновременно несколько (на каждый предусмотренный для этого вид деятельности в отдельности).

3. СМЕШАННАЯ:

Когда предприниматель осуществляет несколько видов деятельности, часть из которых подпадает под базовую систему, а часть под присоединительную, то такую совокупность налогов правильнее называть **СМЕШАННОЙ** системой.

Смешанные системы могут быть следующего сложения:

ОСНО + ЕНВД + ПСН,

УСН + ЕНВД + ПСН,

ЕСХН + ЕНВД + ПСН,

и более редкие случаи УСН + НДС, ЕСХН + НДС, когда при УСН, ЕСХН налогоплательщик не обязан, но по своему решению платит НДС.

Простой пример смешанной системы:

Предприниматель осуществляет розничную торговлю в магазине на ЕНВД, и базовой системой имеет УСН. По розничной торговле платит только ЕНВД, но если осуществит оптовую продажу, что не подпадает под ЕНВД, и с выручки от реализации оптом ему нужно будет заплатить УСН.

!При отсутствии объектов налогообложения по базовой системе, налоги уплачиваются только в рамках присоединительных систем.

Смешанная система налогообложения используется в бизнесе с разными видами деятельности, тут и возникает право

(а не обязанность) присоединить к базовой системе дополнительные системы налогообложения.

Специальные налоговые режимы дают меньшую налоговую нагрузку чем ОСНО, от того их использование зачастую выгоднее, но не всегда – это нюанс НДС, пока не изучая тему НДС, важно запомнить этот нюанс: *если ваши основные покупатели (заказчики) ЮЛ и ИП находятся на ОСНО, то и вам выгоднее ОСНО.*

Если вы имеете право на специальные режимы, и ваши основные покупатели (заказчики) ЮЛ и ИП не применяют ОСНО, то вам выгоднее использовать специальные режимы. А конкретный выбор специального налогового режима, их сочетание зависит от вида деятельности и планируемых показателей доходов и расходов в вашем бизнесе.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

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

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