

# На каких налогах ваш бухгалтер все еще не экономит?

Статья поможет понять: какие способы экономии на налогах все еще не использует ваш бухгалтер и как поговорить с ним, чтобы сохранить деньги.

**Павел Зюков**

Старший партнер, руководитель налоговой практики Coleman Legal Services, Москва

Задача главбуха не только вести бухгалтерский и налоговый учет, но и оформлять первичные документы. Хороший бухгалтер еще следит за тем, чтобы сократить расходы компании на уплату налогов. Тем более что Налоговый кодекс прямо предусматривает некоторые способы оптимизации.

Бухгалтеры могут не использовать методы экономии, так как их сложно документально оформить и им лень этим заниматься. Возможно и банальное незнание налогового законодательства.

Расскажу о трех способах экономии на налогах, которыми часто пренебрегают бухгалтеры. Проверьте, бережливо ли бухгалтерия относится к деньгам компании или бездумно платит налоги в полном размере. Вам достаточно отдать нужные распоряжения и ответить на возможные возражения подчиненных.

## 1 Создать резерв сомнительных долгов, чтобы экономить на налоге на прибыль

Компания вправе создавать резервы по сомнительным долгам. Это долги, по которым прошли сроки оплаты и которые связаны с реализацией товаров, работ или услуг (п. 1 ст. 266 НК). Если создать резерв, то просроченные долги попадают в расходы, уменьшающие прибыль, раньше, чем станут безнадежными. Это выгодно, потому что не придется ждать три года. Но отчислять в резерв можно не больше 10 процентов от выручки за месяц или квартал.

**Когда можно использовать.** В бухучете создание резерва по сомнительным долгам — обязательно. А в налоговом учете — нет, поэтому бухгалтеры себя этим не утруждают.

Чтобы создать резерв по сомнительным долгам, нужно установить порядок создания в учетной политике компании. По итогам инвентаризации бухгалтерия оформляет акт и справку, в которой указывает подтверждающие документы и сумму долга (п. 4 ст. 266 НК).

Также существуют просроченные долги, не связанные с реализацией, — по ним резерв создавать нельзя. Еще есть долги, которые превышают лимит 10 процентов. Эти долги, когда у них истекает срок, включают в расходы одновременно — после инвентаризации, но не за счет резерва.

Чтобы списать безнадежные долги, их надо документально подтвердить (договорами, актами, платежными поручениями). Если документов нет, то суд признает списание долга неправомерным (постановление АС Московского округа от 17.07.2015 № Ф05-8766/2015 по делу № А40-29510/14).

**Как проверить, использует ли бухгалтер способ экономии.** Запросите у бухгалтера учетную политику и уточните, есть ли в ней положения, которые регламентируют порядок создания резерва по сомнительным долгам.

**Что сказать бухгалтеру.** Поручите главбуху создать резерв по сомнительным долгам, если до сих пор он этого не делал.

**Что ответить на возражения.** Бухгалтер сам решает, создавать резерв или нет. Если он не хочет утруждать себя работой, то постарается отговорить вас либо попытается перенести срок до следующего года. Вот что вам могут возразить.

1. «Создание резерва по сомнительным долгам в середине года не предусмотрено, это повлечет изменение учетной политики, что недопустимо».

Принять решение о формировании резерва по сомнительным долгам можно в любой момент, поскольку сроки законом не установлены (ст. 266 НК). И такое решение не считается изменением учетной политики налогоплательщика в силу статьи 313 НК (постановление ФАС Северо-Западного округа от 15.10.2007 по делу № А56-26468/2006).

2. «В текущем году у нас не возникало задолженностей, поэтому смысла создавать резерв нет».

Когда формируется резерв по сомнительным долгам, можно учитывать задолженности за прошлые налоговые периоды (п. 1, 3 ст. 266 НК).

**ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР**

**Попробуйте бесплатно!**

e.fd.ru

Посмотрите, как работает электронный журнал «Финансовый директор», воспользовавшись демо-доступом на 3 дня на сайте [www.e.fd.ru](http://www.e.fd.ru). Подписка по телефону: 8 (800) 550-07-98

**Об авторе**

**Выиграл более 200 налоговых дел**

**Павел Зюков** Окончил Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, а также аспирантуру Московского финансово-юридического университета. Более 10 лет специализируется в области налогового права.

**ООО «Коулман Лигал Сервисиз»** Сфера деятельности: юридические услуги для бизнеса.

Численность персонала: 31.

Количество выигранных дел: 90% налоговых споров на сумму более 12 млрд руб.

Также читайте:

«Проверьте своего главбуха: о каких способах экономии он молчит?»  
e.gd.ru/726497

## 2 Экономия на страховых взносах на травматизм

Можно сэкономить на взносах на травматизм, если заключить с работником гражданско-правовой договор на дополнительную работу.

**Когда можно использовать.** Часто, если компании нужны дополнительные услуги, с этим справляется штатный сотрудник. Такие работы необходимо оплачивать отдельно. Однако в бухгалтерии обычно не хотят тратить силы на оформление дополнительных документов, поэтому проводят выплаты дополнительной премией сотруднику. При этом компании приходится платить страховые взносы по общим тарифам, включая взносы на травматизм.

Но если штатный сотрудник выполняет дополнительную работу, с ним можно заключить гражданско-правовой договор. Тогда взносы на травматизм (ставка — 0,2–8,5%) можно не платить. Главное, чтобы в договоре не было условия о взносах (п. 1 ст. 5, п. 1 ст. 20.1 Федерального закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ).

**Как проверить, использует ли бухгалтер способ экономии.** Спросите у бухгалтера, как он оформляет дополнительную работу со штатниками. Если бухгалтер заключает дополнительное соглашение к договору или не оформляет, а работник получает дополнительное вознаграждение за работу, то это ваш случай.

**Что сказать бухгалтеру.** Если штатный сотрудник выполняет дополнительную работу, ее нужно оформлять через ГПХ.

**Что ответить на возражения.** Для бухгалтера такое оформление — нагрузка, поэтому он постарается убедить вас, что ничего делать не нужно. Можно ожидать два возражения.

1. «Оформление гражданско-правового договора может вызвать претензии проверяющих».

Если правильно оформлять только дополнительную работу, то претензий не будет. Вознаграждения физлица по договорам ГПХ не облагаются страховыми взносами на обязательное социальное страхование (письмо Минфина от 21.02.2019 № 03-15-05/11367).

2. «Я не знаю, как оформлять такой договор».

Если бухгалтер не может оформить типовой договор ГПХ, стоит подумать о его компетентности.

## 3 Экономия на НДС при реализации товаров по пониженной ставке

Есть способ экономить на доставке товаров, если они реализуются по пониженной ставке НДС 10 процентов.

**Когда можно использовать.** Поставщик обязан брать на себя доставку товара, если другие условия не предусмотрены в договоре поставки (ст. 510 ГК). При этом можно сделать так, чтобы стоимость доставки увеличивала цену товара. Тогда НДС платят с конечной цены товара, которая включает стоимость доставки (п. 1 ст. 154 НК).

Способ выгоден, если вы реализуете товары по пониженной ставке НДС 10 процентов. Когда стоимость доставки входит в цену договора, то и НДС за доставку идет по ставке 10 процентов.

Если договор устанавливает стоимость доставки отдельно, то НДС будет начисляться уже по ставке 20 процентов (п. 3 ст. 164 НК).

**Как проверить, использует ли бухгалтер способ экономии.** Запросите у бухгалтерии типовой договор на поставку товаров, облагаемых по ставке НДС 10 процентов. Спросите, как оформляют в договоре стоимость доставки: отдельно или включают в цену товара.

**Что сказать бухгалтеру.** Чтобы бухгалтерия включала стоимость доставки в цену товаров, реализуемых по ставке НДС 10 процентов.

**Что ответить на возражения.** Бухгалтер не будет препятствовать реализации схемы. Если включить стоимость доставки в цену товара, это упростит учет операций с разными НДС ●

«В нашей компании существует внутренняя валюта — вексы. Чтобы ее получить, необходимо выполнить задание. Например, провести тренинг для коллег»

Анна Кормачева  
Директор компании  
«Вектор-Азия», Москва

# Лидерство

**Что делать с сотрудниками, которые сливают поручения** Как распознать саботажников в своей компании и эффективно их приструнить

44 🧠 —

**Как избавить сотрудников от деструктивных привычек: эксклюзивные инструкции**

**Марка Гоулстона** Помогаем и себе, и подчиненным избежать ментальных ловушек

58 💡 ➔

**Как вернуть прежний запал сотрудникам, которые давно работают** Что делать с подчиненными, которые устали от должностей и потеряли желание креативить

70 📉 ❤️