

# Шесть способов без риска сэкономить на налогах

## Главное в статье

Какой резерв  
поможет сэкономить  
больше

Почему  
коммерческий  
кредит может быть  
выгоден фирме

Что вы не знаете об  
амортизационной  
премии



**Валерий  
Провоторов,**  
*ведущий юрист  
налоговой практики  
юридической компании  
Coleman Legal Services*

Налоговый кодекс позволяет вполне легально уменьшать налоговую нагрузку без использования сомнительных механизмов.

Существуют такие способы снижения налоговой нагрузки, которые при надлежащем применении и документальном оформлении можно использовать на совершенно законных основаниях и без последующих претензий со стороны налоговых органов.

## Экономия на зарплатных налогах

Следующие выплаты, которые может осуществлять компания, например выплата компенсаций проезда сотрудников, проживания иногородних сотрудников, выплата компенсаций за использование личного имущества работников, процентов по ипотечным кредитам, надбавок за вахтовый метод, не подлежат обложению НДФЛ и страховыми взносами.

Налоговые споры

Так, по общему правилу компенсационные выплаты в связи с исполнением работником его трудовых функций освобождаются от НДФЛ и страховых взносов (п. 3 ст. 217, подп. 2 п. 1 ст. 422 НК).

Компенсации могут начисляться в связи с разъездным характером работы либо в связи с использованием личного имущества сотрудника, например автомобиля, компьютера и (или) мобильного телефона (ст. 168.1 и 188 ТК).

Размер компенсаций не определен ни трудовым законодательством, ни налоговым. Достаточно лишь закрепить соответствующие условия о начислении компенсации в трудовом договоре и локальном нормативном (ч. 2 ст. 57, ст. 168.1 ТК). Тем не менее Минфин считает, что этого недостаточно для того, чтобы такие выплаты носили компенсационный характер.

Например, по мнению ведомства, необходимо также иметь документы, подтверждающие компенсационный характер выплат за разъездной характер работы (письмо Минфина от 17.01.2019 № 03-15-05/1909). Например, чеки, квитанции, договоры с транспортными организациями и иные документы.

## Экономия налога на прибыль с помощью резерва

Создание резерва под сомнительную задолженность позволяет списывать сумму долга, не дожидаясь признания задолженности безнадежной. Долг признают безнадежным в случае истечения срока исковой давности или при исключении должника из ЕГРЮЛ.

Организации, которые создают резервы под сомнительные долги, обязаны закрепить соответствующие положения в своей учетной политике на будущий период. Соответствующее требование установлено в статье 313 НК. Аналогичную позицию содержит письмо Минфина от 03.10.2018 № 03-03-06/1/71046.

Размер резерва по сомнительным долгам определяют на последнее число отчетного периода по итогам инвентаризации дебиторской задолженности. Сумма резерва ограничена. Она не может превышать 10 процентов выручки за отчетный период или прошлый год (письмо Минфина от 17.04.2018 № 03-03-06/1/25482).

При первоначальном создании резерва организация вправе включить всю сумму резерва в расходы. Безнадежная задолженность организации списывается из резерва. В случае если безнадежная к взысканию задолженность больше резерва, оставшуюся часть задолженности организация вправе также учесть в расходах (письмо Минфина от 24.11.2017 № 03-03-06/1/77995).

Обратите внимание на то, что сомнительной признается только задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров, работ и услуг.

### Экономия с помощью коммерческого кредита

В группе компаний зачастую возникают задачи по оптимизации налогов, а особенно в части экономии на НДС.

Указанную задачу можно реализовать, организовав следующую схему взаимоотношений: покупатель договаривается с поставщиком о том, что цена товара будет снижена, что уменьшит базу по НДС, но часть скидки покупатель уплатит в виде процентов за отсрочку платежа, которые не облагаются НДС (п. 1 ст. 823 ГК).

При этом к коммерческому кредиту применяют правила главы 42 ГК «Заем и кредит». Это означает, что проценты по таким займам освобождены от НДС (подп. 15 п. 3 ст. 149 НК).

В целом использование такого способа расчетов может быть выгодно как покупателю, так и продавцу. Продавец уменьшит сумму НДС, а покупателю будет предоставлена отсрочка в платежах.

#### Справка

В резерв по сомнительным долгам не включают:

- ➔ неустойки, пени и штрафы (определение Конституционного суда от 19.11.2015 № 2554-О, постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 03.02.2016 № А32-37431/2012);
- ➔ задолженность по уплате процентов, если организация не является банком, кредитным потребительским кооперативом и микрофинансовой организацией (письмо Минфина от 01.10.2018 № 03-03-06/1/70312).

Единственным минусом использования данной схемы является то, что для покупателя уменьшается сумма НДС, которую он может принять к вычету.

Стоит также учесть, что в случае наличия существенных противоречий с договором налоговые органы могут настаивать на формальном характере применения схемы с использованием коммерческого кредита и попытаются включить стоимость процентов по кредиту в базу по НДС.

Минфин считает, что проценты по коммерческому кредиту не включаются в налоговую базу НДС (см. письма Минфина от 24.03.2017 № 03-07-11/17144, от 04.06.2015 № 03-07-05/32290).

Анализ судебной практики свидетельствует о том, что актуальная практика по спорам о включении в налоговую базу по НДС процентов за пользование коммерческим кредитом практически отсутствует.

Так, налоговый орган попытался доначислить НДС на проценты по коммерческому кредиту, посчитав, что они представляют собой предоплату за реализованный товар. Однако суды трех инстанций инспекцию не поддержали. Они указали: проценты по такому кредиту не входят в объект по НДС в силу статей 39 и 149 НК (постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 26.09.2016 № А27-24088/2015).

Чтобы избежать рисков, не допускайте расхождений с условиями договора, а также подготовьте экономическое обоснование применения схемы реализации с условием о коммерческом кредите.

## Экономия с помощью амортизационной премии

Организации списывают расходы на создание основных средств через механизм амортизации в течение длительного периода времени.

Чтобы ускорить такое списание и сэкономить на налоге на прибыль, компании имеют право включить в состав расходов текущего периода часть расходов на капвложения либо расходы на достройку, реконструкцию, модернизацию. Этот механизм получил название амортизационной премии (п. 9 ст. 258 НК).

Размер амортизационной премии зависит от вида амортизационной группы, к которой отнесено основное средство, и варьируется в диапазоне от 10 до 30 процентов от стоимости объекта.

Компания не вправе использовать амортизационную премию в отношении основных средств, которые получены безвозмездно или без фактических затрат на приобретение этого имущества (письмо Минфина от 08.06.2012 № 03-03-06/1/295). Амортизационную премию учитывают в составе косвенных расходов в том месяце, когда организация начала начислять амортизацию.

Воспользоваться премией можно до ввода основного средства в эксплуатацию (письмо Минфина от 21.04.2015 № 03-03-06/1/22577). Если компания модернизировала имущество, то она вправе применить к нему амортизационную премию еще раз.

Помните об ограничении: если основное средство, к которому применялась амортизационная премия, продали взаимозависимому лицу в пределах пяти лет с момента введения объекта в эксплуатацию, то премию придется восстановить в периоде реализации (абз. 4 п. 9 ст. 258 НК).

## Экономия с помощью региональных налоговых льгот

Некоторые организации – плательщики налога на прибыль могут применять пониженную ставку, подлежащую зачислению в бюджеты субъектов. Это касается не только резидентов особых экономических зон и участников инвестиционных проектов, но и обычных компаний, которые производят капитальные вложения в создание основных средств.


### Используйте в работе

В учетной политике закрепите:

- ➔ порядок применения амортизационной премии;
- ➔ критерии основных средств, к которым будете ее применять;
- ➔ размер амортизационной премии.

Например, организации, которые работают на территории г. Москвы и занимаются производством автомобилей, вправе рассчитывать региональную часть налога на прибыль в 2017–2020 годах по ставке 12,5 процента вместо общей ставки 18 процентов. Но для этого они должны выполнять объемы капитальных вложений, которые весьма значительны (ст. 1 Закона города Москвы от 26.06.2013 № 34).

Заказчикам, создающим нежилые административно-деловые центры на территории Московской области, будет полезно знать о пониженной ставке региональной части налога на прибыль в 12,5 процента (в 2017–2020 годах). Объем капитальных вложений составляет 50 млн руб. (п. 2 ст. 26.17 Закона МО от 24.11.2004 № 151/2004-ОЗ).

Все перечисленные способы экономии законны и безопасны при условии, что они правильно документально оформлены и не прикрывают собой незаконные схемы. 

## ФНС подсказала, какие условия об НДС в договорах нужно срочно пересмотреть

Читайте в журнале  
«Российский налоговый курьер»

Быстрая подписка: 8 (800) 511 23 27

Реклама