**ЛЕКЦИЯ 10. ТЕМА 7: НАЛОГОВЫЕ СХЕМЫ МИНИМИЗАЦИИ НАЛОГОВ**

**1 вопрос. Классификация налоговых схем**

**2 вопрос. Виды налоговых схем**

**3 вопрос.** **Какие причины останавливают компании от использования той или иной схемы**

**1 вопрос. Классификация налоговых схем**

**.Налоговая схема** представляет собой конкретный метод оптимизации налогов; описание взаимодействия элементов налоговой системы; наглядное графическое представление выбранного метода оптимизации налогов.

Налоговая схема содержит набор коммерческих структур (юридические лица из различных юрисдикций, товарищества и т. п.) и отношений между ними, включая отношения владения и договорные отношения, позволяющий уменьшить суммарный объем налоговых выплат для данного вида (видов) предпринимательской деятельности.

По масштабу налоговые схемы можно разделить на две группы:

**Стратегические налоговые схемы Оперативные схемы**

**Стратегические налоговые схемы** используются в стратегическом налоговом планировании, существенно меняют структуру бизнеса, воздействуют на основные экономические действия, рассчитаны на продолжительный период, приводят к многократному сокращению налогового бремени.

**Слайд 4-5.**Это могут быть все формы реорганизации с целью минимизации налогов:

- слияние, т.е. прекращение деятельности сливающихся организаций и образование на их базе нового лица.

-присоединение - включение одного юридического лица в состав другого с последующим прекращением существованием первого. Например, присоединение убыточной компании.

-разделение – возникновение на базе прекратившего существование юридического лица новых юридических лиц. то есть «дробление» компании с переводом обособленных подразделений на «спецрежимы».

-преобразование – изменение организационно-правовой формы юридического лица.

К стратегическим схемам минимизации налогов относятся оффшорные схемы. Существует много способов позволяющих уменьшить количество уплачиваемых налогов с применением оффшоров. Эти схемы уже давно стали классическими: трансфертное ценообразование, агентская схема, строительная схема, производственная схема, транспортная схема, выплата роялти, схема регистрации новых предприятий, давальческая схема поставки сырья. Эти же схемы применяются и в отношении компаний с льготной системой налогообложения.

**Оперативные схемы** используемые в текущем налоговом планировании не требуют приспосабливать бизнес и не несут больших организационных затрат, затрагивают одну либо несколько хозяйственных операций.

К таким схемам относятся так называемые «зарплатные схемы»: лизинг персонала, перевод сотрудников в компании с льготным режимом налогообложения, замена трудового договора на гражданско-правовой.

Так же схемы, в которых в качестве инструмента применяется учетная политика. Они не требуют больших затрат но существенно могут уменьшить налоговую нагрузку за счет регулярной уценки имущества использования резервов, прямых и косвенных затрат.

Для реализации налоговых схем и налогового планирования требуется комплексный подход, так как необходимо учитывать взаимосвязи нескольких предприятий-налогоплательщиков с различными налоговыми режимами с учетом имеющихся внутренних и внешних ограничений подконтрольности предприятий (доверия к определенным лицам, наличие посредников и т.д.). Реальные налоговые схемы могут быть достаточно масштабными и сложными. Для их разработки необходимы навыки, понимание специфики, оценка, анализ отдельных деталей и совокупности элементов налоговой схемы, связей между ними.

Схемы с количеством взаимодействующих лиц от двух до четырех могут считаться **простыми**. Схемы с количеством участников более четырех считаются **сложными**.

**Качественная схема** – это целая система последовательных действий, основанная на использовании различных инструментов, сочетающая в себе не только оптимизацию отдельных участков налогового бремени, но и формирование обновленной модели и трансформации всего бизнеса.

Самым сложным этапом оптимизационного налогового планирования является разработка конкретных налоговых схем.

**Последовательность их построения следующая:**

1) Поиск идеи. На данном этапе наиболее эффективными являются различные эвристические и творческие подходы. Ближе всего эта деятельность с учетом необходимости минимизировать размеры по конкретным налогам;

2) Разработка экономической модели. На данном этапе решается вопрос, имеет ли найденная идея практический интерес и экономическое содержание, определяется. Какой экономический эффект она может принести;

3) Юридическая модель. Рассматривается юридическая возможность реализации идеи, юридическое оформление и обоснование значимых деталей. Заканчивается проектами документов;

4) Организационная модель. Любая схема должна быть детально лакирована и правильно организована. На этом этапе выделяют возможные организационные сложности, пути их преодоления, ответственные лица, этапы и отчетность;

5) Учетная модель. Вполне законченной схемой для предприятий можно считать только такую налоговую схему, в которой точно определены бухгалтерские проводки. Различные варианты бухгалтерских проводок могут повлиять на конечный результат и, соответственно, на эффективность налоговой схемы;

6) Обработка деталей. Данный этап частично входит в вышеуказанные, но имеет и собственную ценность. Этот этап целиком прикладной и относится к возможностям и связям конкретных предприятий, а также конкретной специфике реального предприятия и региона. Все существенные для налоговой схемы детали должны быть проверены. Обычно при разработке налоговых схем ряд общих деталей в качестве предположений принимается без доказательств. Но иногда на практике оказывается, что какая-то отдельная операция не может быть произведена так, как задумывалось.

**2 вопрос Виды налоговых схем**

**Слайд 7 Заказ фиктивных услуг у «фирмы-однодневки»**

При реализации рассматриваемой схемы недобросовестный налогоплательщик заключает с некой «фирмой-однодневкой» договор на оказание каких-нибудь услуг (чаще всего - консультационных, маркетинговых, информационных или иных). По фиктивному договору на банковский счет «однодневки» перечисляются денежные средства, которые очень быстро снимаются с этого счета (чаще всего в тот же день или на следующий) якобы на хозяйственные или иные нужды. Затем за вычетом комиссии средства передаются руководству налогоплательщика или иным лицам, перечислившим деньги «фирме-однодневке». Последняя, естественно, налогов не платит и, отслужив небольшой срок, испаряется.

Оплаченные услуги включаются в состав расходов при исчислении корпоративого подоходного налога, а суммы «зачетного» НДС включаются в состав налоговых вычетов.

**Слайд 8 Схема с привлечением фиктивного субподрядчика**

Основная цель данной налоговой схемы также как и в других схемах с использованием «однодневок» состоит в том, чтобы [обналичить деньги](http://www.econ-profi.ru/index.php?area=1&p=static&page=chto_takoe_odnodnevka#3) с банковского счета налогоплательщика, а также получить налоговый вычет по НДС и расходы по налогу на прибыль. Однако данная схема обычно используется не всеми налогоплательщиками, а теми из них, кто по роду своей предпринимательской деятельности сам выполняет для своих клиентов различные подрядные работы, либо в некоторых случаях – налогоплательщиками, у которых вдруг возникает потребность в приобретении каких-либо работ для собственных нужд.

В схеме с привлечением фиктивного подрядчика, в отличие от [схемы по заказу фиктивных услуг](http://www.econ-profi.ru/index.php?area=1&p=static&page=priobretenie_u_odnodnevki#zakaz), только самые наивные налогоплательщики полагаются на «авось» и попросту оформляют документооборот с «однодневкой», не задумываясь о фактическом исполнении договора. Ведь материальный результат всегда можно, по крайней мере, увидеть. Поэтому при заключении субподрядных договоров с «фирмой-однодневкой» приходится, как минимум, значительно увеличить документооборот (составить техническое задание, смету, документы по принятию результата выполненных работ и т.д.). В остальном схема мало чем отличается от фиктивного оказания услуг: деньги уходят к мнимому субподрядчику, который их обналичивает. Уплаченные суммы понижают налоговую базу по КПН, а «зачетный» НДС – налоговую базу по этому налогу.

**Слайд 9 Фиктивная поставка товаров**

В среде недобросовестных налогоплательщиков хорошо известны налоговые схемы **по поставке несуществующих товаров с привлечением «однодневок»**, которые наряду со схемами по [заказу фиктивных услуг](http://www.econ-profi.ru/index.php?area=1&p=static&page=priobretenie_u_odnodnevki#zakaz) и с [привлечением фиктивного субподрядчика](http://www.econ-profi.ru/index.php?area=1&p=static&page=priobretenie_u_odnodnevki#sub) позволяют облегчить налоговое бремя по НДС и КПН организаций, а также обзавестись неучтенной наличностью.

[***Пример из арбитражной практики***](http://www.econ-profi.ru/index.php?area=1&p=static&page=post_a63-3904_2007) *По документам налогоплательщик приобрел у некого поставщика партию товара (минеральные удобрения) за наличный расчет. Однако при проведении проверки у налоговиков возникли сомнения в реальности поставки этого товара. Так, у налогоплательщика отсутствовали товарно-транспортные накладные, подтверждающие доставку минеральных удобрений. Также у него отсутствовали склады, необходимые для их хранения. При этом довод налогоплательщика о том, что поставляемые удобрения сразу же вносились в почву, а потому ему не требовалось наличие складов, был опровергнут показаниями работника налогоплательщика (агронома), который пояснил, что период поставки удобрений не совпадал с периодом обработки почвы и внесения в нее удобрений.*

Другие налогоплательщики все же заботятся о реальных поставках, подыскивая помимо номинального поставщика-«однодневки» теневого поставщика товара, осуществляющего поставку без документов за наличные денежные средства. Игра заключается в ценовой политике: закупка у теневого поставщика осуществляется за гораздо меньшие деньги, чем это показывается по документам с «фирмой-однодневкой».

**3 вопрос** **Какие причины останавливают компании от использования той или иной схемы**

Налоговое планирование зачастую сопряжено с рисками предъявления претензий со стороны контролеров. Оценивая этот риск, некоторые компании не решаются использовать тот или иной способ оптимизации налогов и взносов. Причем помимо сомнений в безопасности у практиков также присутствует неуверенность в том, что конкретный метод оптимизации позволит достигнуть ожидаемого результата.

Зачастую основной причиной отказа от использования той или иной схемы являются не возражения по поводу ее законности, а невозможность использования без налогового спора. Опрос показал, что почти половину участников (45%) не смущает способ экономии НДС с помощью замены части выручки от реализации штрафными санкциями за нарушение покупателем условий сделки. Такой способ применяется в отношении новых покупателей. Оставшиеся 45 процентов опрошенных не согласятся на подмену выручки штрафами. По их мнению, налоговики давно знают о таком способе экономии, поэтому претензий при проверке избежать вряд ли удастся.

Порядка 77 компаний из 100 не побоятся выплачивать зарплату в конвертах. И только 14 процентов компаний считают, что «серым» выплатам выгоднее искать другие альтернативы.

Исследование показало, что треть практиков переходит на выплату «серой» зарплаты постепенно. Еще 11 процентов компаний платят «вчерную» только топ-менеджерам. Этот вариант несет в себе меньше всего рисков. Однако более чем в половине случаев (57%) компании переходят на такой способ экономии единовременно по всем работникам. Что чревато серьезными претензиями со стороны проверяющих.

Массовое снижение зарплат приведет к резкому уменьшению сумм перечисляемых страховых взносов. В такой ситуации контролеры из фондов проанализируют динамику численности сотрудников.

Возможности конвертной схемы компании используют по максимуму. Так, более 40 процентов практиков ответили, что рядовому сотруднику они кладут в конверт от 20 до 50 процентов его реального оклада. Четверть компаний – от 50 до 70 процентов. И еще четверть – все, что выше МЗП.

Если же в целом деятельность компании нестабильна, то единовременный переход на неофициальную зарплату может быть и не так опасен. Все зависит от убедительности аргументов работодателя.

В качестве дополнительной меры безопасности компания может зафиксировать причины резкого снижения зарплаты в своих внутренних документах, которые никак не связаны с зарплатой. Например, в отчетах отдела снабжения и сбыта, финансовой или плановой службы, отдела маркетинга.

В 40 процентах случаев зарплату в конвертах выдают в кабинете руководителя или бухгалтера. В 29 процентах случаев конверты разносит один из сотрудников лично в руки каждому работнику. А каждая пятая компания производит неофициальные выплаты прямо в кассе.

Хранить неучтенные деньги в кассе опасно, так как при проверке налоговики очень часто снимают остатки по кассе. И если они придут в день выдачи зарплаты, то объяснить «неучтенку» будет довольно проблематично.

Компания сдает имущество в аренду через дружественных посредников - предпринимателей на «упрощенке», переводя всю прибыль от операции на них.

Самостоятельное управление денежными средствами дружественных предпринимателей (ошибка). Эти ИП в свою очередь сдавали офисные и торговые площади в субаренду. При этом уровень ставок по аренде был в несколько раз ниже цен при субаренде.

При проверке налоговики сочли, что арендаторы-ИП не самостоятельны. Их действия полностью контролирует руководство компании – собственника объекта. А участие в субаренде вызвано исключительно намерениями общества сэкономить налог на прибыль и НДС, а также обналичить деньги. В результате инспекторы доначислили организации налоги исходя из размера платы за субаренду. Налоговики выяснили, что одновременно со снятием денег со счетов ИП практически те же суммы вносились наличными на счет единственного учредителя проверяемой компании. То есть прибыль показывалась небольшой суммой, а средства на счету превышали прибыль в десятки раз.

ИП были так или иначе взаимозависимы с владельцем имущества. Это были либо родственники руководства, либо сотрудники организации. В договорах субаренды они указывали в качестве своего местонахождения юрадрес проверяемой компании. Там же были зарегистрированы все их кассовые аппараты.

При приближении размера выручки к тому, при котором предприниматели-«упрощенцы» теряют право на спецрежим, организация досрочно расторгала с ними договоры аренды. (10 млн. тенге за квартал). И заключала аналогичное соглашение с другим ИП на «упрощенке». При этом новый предприниматель регистрировался непосредственно перед оформлением сделки.

Налоговики также допросили субарендаторов – реальных пользователей торговых и офисных площадей. И выяснили, что все вопросы по аренде, в том числе заключение договора и изменение его условий, отсрочка платежа, текущие организационные вопросы, решались в отделе аренды проверяемой компании.

Реинвестирование офшорного капитала при помощи выплаты дивидендов. Датские коммандитные товарищества (kommanditselskaber) фактически являются офшорными компаниями. Имея при этом датские реквизиты и статус юридического лица. Налогообложение доходов такого товарищества, если оно не ведет деятельности на территории Дании и не работает с датскими контрагентами, осуществляется на уровне участников (товарищей) – после распределения им прибыли. В случае если все товарищи зарегистрированы вне Дании и не осуществляют там деятельность через постоянные представительства, никакие налоги на полученный доход товарищество в Дании не платит (Регулирование министерства налогов Дании, нумерация E.F.2.1). Датское коммандитное товарищество на 99,99 процента учреждается казахстанской компанией – получателем инвестиций. После чего оно оказывает услуги либо осуществляет реализацию товаров различным офшорным заказчикам, чем достигается перенос прибыли из офшоров в Данию. После чего товарищество распределяет почти всю полученную прибыль в форме дивидендов своему основному казахстанскому участнику. При этом налоговая база по налогу на прибыль в Дании отсутствует, также не удерживается и налог у источника.

Выводы

Каждому руководителю хотелось бы найти идеальную схему, в которой бы отсутствовали риски.

Ряд «классических налоговых схем» по уклонению от налогообложения уже раскрыты и доведены до каждого инспектора.

Особенностью налоговых проверок является то, что контролеры повсюду видят замысел: уход от уплаты налогов. Этой ситуации способствовал бизнес, применяя методы оптимизации налогообложения, руководствуясь не столько предпринимательскими целями, сколько налоговыми последствиями. Это и привлечение фирм-«однодневок», банков, фиктивных документов и т.п. Деятельность, отраженная в документах, не соответствующая действительно осуществляемой попадает под разряд криминальной. Именно против построения таких налоговых схем уклонения от налогов и ведется борьба государством. И хотя существуют законные налоговые схемы, деление налоговых схем на две группы – законные и незаконные условно потому, что само понятие «законная схема минимизации» трактуется неоднозначно как налогоплательщиками, так и налоговыми органами.

Знания и опыт налоговых органов привело к необходимости повышать юридическую грамотность налогоплательщиков.

Руководителям необходимо помнить, что ни одна налоговая схема не является безупречной и в той или иной степени несет риски.