

А.В. Петров

# НАЛОГОВАЯ ЭКОНОМИЯ: РЕАЛЬНЫЕ РЕШЕНИЯ

Инструкция экспертного совета  
при Институте бухгалтерских  
экспертиз, аудита  
и налогообложения

  
Москва 2008



## НАЛОГОВАЯ ЭКОНОМИЯ: РЕАЛЬНЫЕ РЕШЕНИЯ

А.В.Петров

### ОБРАЩЕНИЕ К ЧИТАТЕЛЮ

Имущество, оставшееся после уплаты всех налогов, считается сокрытым от налогообложения.

Народная мудрость

Дорогой читатель!

Я недаром начал свой рассказ с этого полушутливого афоризма. Ведь, как известно, в каждой шутке есть доля шутки. А в свете последних событий шутки здесь как-то и вовсе не ощущаются.

Многие сейчас опасаются заниматься оптимизацией налогов. Наша новая книга предназначена именно для того, чтобы вы смогли почувствовать твердую почву под ногами.

Платить как можно меньше налогов - нормальное желание каждого. Ведь деньги лишними не бывают. А уж в бизнесе - и подавно. Но чтобы достичь этой цели, одного желания мало. Нужны еще и грамотные действия. Лишь они позволят добиться максимального результата и не вступить в конфликт с законом.

В книге, которую вы держите в руках, приведены самые эффективные законные способы налоговой оптимизации на сегодняшний день. Они изложены с учетом всех изменений законодательства, происшедших в этом году, описаны понятным языком, со схемами и подробными комментариями. Это значит, что разобраться в них сможет даже человек с базовыми знаниями о налогах.

Значительная часть издания посвящена вопросам, связанным с ответственностью за налоговые нарушения. Теперь вы будете знать, как избежать неприятностей с контролерами, каким образом уменьшить штрафы или вообще их не платить. Немало внимания уделено всевозможным проверкам, вашим правам и обязанностям инспекторов, их типичным ошибкам. Знать все эти нюансы просто необходимо, особенно сейчас. Иначе даже самая законная схема минимизации может преподнести множество неприятных сюрпризов.

Данное издание будет полезно не только бухгалтерам. Много интересного и нового смогут почерпнуть из него учредители фирмы, ее генеральный и финансовый директора, индивидуальные предприниматели. При этом книга предназначена как для компаний, работающих на общем режиме налогообложения, так и для тех, кто использует спецрежимы ("упрощенку" и "вмененку").

Большинство советов по налоговой минимизации просты в применении и не требуют каких-то особых ухищрений. Нужно лишь знать, как составить оптимальную учетную политику, договор с партнером или сотрудником, как использовать бреши в законодательстве и т.д. Все эти хитрости (маленькие и не очень) мы постарались представить вашему вниманию.

Однако при этом один момент хотелось бы оговорить особо. Безусловно, большинство советов, приведенных в книге, более или менее универсальны. Но как не бывает двух одинаковых людей, так и не бывает двух одинаковых предприятий. Поэтому, прежде чем воспользоваться тем или иным советом, обязательно продумайте все детали применительно к вашему конкретному случаю. Иначе результат оптимизации может оказаться несколько иным, нежели вы планировали.

Структура книги включает в себя разделы, посвященные отдельным налогам. Если вас, к примеру, интересует, как платить меньше налога на прибыль, совершенно необязательно читать разделы о минимизации налога на имущество или транспортного налога. Открывайте раздел "Берегите прибыль от налога" и изучайте все интересующие вас вопросы.

Искренне надеемся, что наше издание поможет вам найти оптимальные налоговые решения, а ваша деятельность станет более рациональной и эффективной.

С уважением,  
А.В.Петров

## ОПТИМИЗАЦИЯ ИЛИ УКЛОНЕНИЕ: КАК НЕ "ОСТУПИТЬСЯ"

Прежде чем применять тот или иной способ оптимизации или минимизации налогов (что по сути одно и то же), нужно тщательно взвесить все "за" и "против". Зачастую самая законная схема налоговой экономии может дать сбой. Примеров тому множество. Чего только стоит одно недавно прогремевшее на всю Россию уголовное дело. Но не будем забегать вперед. Обо всем по порядку.

"Налоговая оптимизация" и "уклонение от уплаты налогов" - два разных понятия. Но грань между ними очень тонка. Причем понять эту разницу чрезвычайно важно. Ведь при уклонении фирму могут оштрафовать (по налоговому и административному законодательству), а ее руководителя или главбуха как оштрафовать, так и посадить (по законодательству уголовному).

При оптимизации ни фирме, ни ее руководителю или главбуху ничего не грозит.

### Игра по оптимальным правилам

Понятия налоговой оптимизации нет ни в одном документе. В то же время Конституционный Суд РФ высказал свою точку зрения по этому поводу. Заключается она в том, что при оптимизации фирма уменьшает налоги исключительно в рамках закона.

Дословно. ...применительно к преступлению, предусмотренному статьей 199 Уголовного кодекса Российской Федерации, составообразующим может признаваться только такое деяние, которое совершается с умыслом и направлено на избежание уплаты налога в нарушение установленных налоговым законодательством правил. Это обязывает органы, осуществляющие уголовное преследование, не только установить... сам факт неуплаты налога, но и доказать противозаконность соответствующих действий (бездействия) налогоплательщика и наличие умысла на уклонение от уплаты налога (п. 1 части первой ст. 73 УК РФ). Отсутствие в статье 199 Уголовного кодекса Российской Федерации перечня конкретных способов уклонения от уплаты законно установленных налогов не дает правоприменителю оснований для произвольного привлечения к уголовной ответственности за неуплату налога, в том числе в случаях, когда налогоплательщик использует не противоречащие закону механизмы уменьшения налоговых платежей или допускает неуплату налога по неосторожности.

Постановление КС РФ от 27 мая 2003 г. N 9-П

Казалось бы, все просто. Если вы как руководитель фирмы вместе с главбухом сговорились написать в декларации по налогу 1000 руб. вместо положенного 1 000 000 руб., то умысел налицо. На вас смогут завести уголовное дело. Если же такое произошло по недоразумению или по ошибке, сделать этого не смогут. Также не заведут дело, если вы платите меньше налогов в рамках закона. Здесь не будет "противозаконности соответствующих действий". Правда, этот вывод опять же несколько опровергает одно известное уголовное дело. Но к нему мы вернемся позже.

Получается, оптимизировать налоги можно с помощью грамотно составленной учетной политики, договоров с партнерами, применяя предусмотренные законом льготы, а также используя зацепки законодательства, на которых можно легально "сыграть".

При уклонении организация также уменьшает налоговые платежи, но только основываясь на незаконных приемах. Обычно при этом используют следующие методы:

- сокрытие выручки с помощью подмены или уничтожения накладных и других документов;
- "обналичка";
- изменение реального количества и цены товаров при оформлении их покупки;
- неотражение в учете товаров или основных средств;
- формальное зачисление на работу тех или иных льготников (например, инвалидов), которые фактически у вас не работают;
- подделка документов (например, для увеличения расходов).

Все эти действия приводят к занижению налоговой базы по тому или иному налогу (НДС, налогу на прибыль, налогу на имущество и др.). Сумма начисленных фирмой налогов будет гораздо ниже, чем должна быть на самом деле. В конечном итоге организация подаст в инспекцию декларации с заведомо искаженными данными.

Кстати, умышленное непредставление декларации - это тоже уклонение. За него также предусмотрена налоговая, административная и уголовная ответственность.

### "Подводные камни" минимизации

Итак, с первого взгляда разница вроде бы понятна. При оптимизации фирма действует в рамках закона, а при уклонении - нет. Но не все так просто.

Если контролеры посчитают сделку, связанную с оптимизацией, подозрительной, ждите неприятностей. Инспекторы могут попытаться доказать, что заключенный вами договор недействительный. А когда налоговой экономии достигают таким образом, впору говорить об уклонении. Поэтому одна из основных задач контролеров - доказать, что договор действительно фиктивный. При этом, увы, нередко под горячую руку попадают и вполне законные сделки.

К сожалению, бухгалтеры не всегда могут в полной мере оценить каждый поступающий к ним договор. Чаще, руководствуясь подписанным документом и сопровождающими бумагами (счетами на оплату, счетом-фактурой, накладной, актом приема-передачи), они просто проводят эти операции и отражают их в бухгалтерской и налоговой отчетности. А иногда это может привести к тому, что придется восстанавливать давно списанные затраты, увеличивать налоговую базу "задним числом", а также доначислять и уплачивать налоги. А причиной всему - недействительность договора. Об этом подробнее.

Недействительная сделка - это такая сделка, которой как бы и не было. Как будто стороны не подписывали никаких документов, ничего не поставляли и не оплачивали. Так что, если обязанности по такому "несуществующему" договору уже выполнены, придется все вернуть назад. Товар - продавцу, а деньги - покупателю.

Итак, чтобы признать соглашение сторон "неправильным", нужны веские причины (параграф 2 гл. 9 ГК РФ). Например, такие:

- договор не соответствует закону (ст. 168 ГК РФ). Например, дарение между коммерческими компаниями (ст. 575 ГК РФ);

- договор подписан не уполномоченным на это лицом;

- нет необходимого согласия общего собрания акционеров или совета директоров (например, на крупную сделку - ст. 79 Закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах");

- фирма заключает договор, хотя не имеет права этого делать. Например, у нее нет лицензии на строительство, а по договору она обязана возвести трехэтажное здание;

- представитель одной из сторон договорился с другой, например о занижении стоимости товара. В результате сделка была заключена по условиям, заметно отличным от нормальных (ст. 179 ГК РФ);

- договор заключен с "целью, противной основам правопорядка и нравственности" (ст. 169 ГК РФ);

- цель договора не совпадает с той, что написана на бумаге. Например, сделка откровенно "липовая". В действительности же стороны договора ничего не покупали, не продавали, и, что чаще всего, одной из указанных компаний на деле не существует. Другой вариант - стороны хотят "прикрыть" какие-то свои реальные действия другими. Такие договоры называют мнимыми и притворными.

На мнимых и притворных сделках как на наиболее "любимых" инспекторами остановимся поподробнее. Их определение дано в ст. 170 Гражданского кодекса. В частности, там сказано, что мнимая сделка совершается "лишь для вида, без намерения создать соответствующие ей правовые последствия".

Пример. ООО "Актив" покупает у ЗАО "Пассив" складское здание стоимостью 1 180 000 руб. (в том числе НДС). Но для того, чтобы в будущем уменьшить налог на имущество, фирмы договорились составить договор купли-продажи на сумму 826 000 руб. (в том числе НДС). А на оставшуюся сумму фирмы решили заключить договор на оказание консультационных услуг. По этому договору "Актив" перечислил "Пассиву" 354 000 руб. (1 180 000 - 826 000). На самом деле консультационные услуги оказаны не были. Как и не было оформлено никаких документов, подтверждающих, что такие услуги были (кроме договора), то есть сделка являлась мнимой.

При проверке инспекторы обнаружили этот факт и не разрешили принять к вычету "Активу" сумму входного НДС по договору на оказание консультационных услуг в размере 54 000 руб. Кроме того, расходы по этой сделке в размере 300 000 руб. инспекторы также не приняли. Они посчитали, что такие расходы облагаемую прибыль "Актива" не уменьшают.

Теперь о притворной сделке. Гражданский кодекс определяет ее как сделку, "которая совершена с целью прикрыть другую сделку".

Пример. ООО "Актив" решило арендовать у ЗАО "Пассив" складское здание. Фирмы решили уйти от НДС с арендных платежей. Поэтому они заключили договор простого товарищества (совместной деятельности). Вкладом "Пассива" в товарищество было складское здание, вкладом "Актива" - 2 грузовые машины. На самом деле никакой совместной деятельности не велось. Фактически "Актив" арендовал здание у "Пассива".

Проведя выездную налоговую проверку, контролеры это выяснили. Инспекторы переклассифицировали договор простого товарищества в договор аренды. Исходя из договора

аренды, контролеры и начислили НДС. В данном случае контролеры воспользовались правом на юридическую переквалификацию сделки. Это право им дано ст. 45 Налогового кодекса.

Как видите, Гражданский кодекс позволяет достаточно широко трактовать понятие мнимых и притворных сделок. Поэтому инспекторы зачастую пытаются подвести под эту категорию любые более-менее сомнительные, на их взгляд, сделки.

Выявить, что в договоре что-то не так, могут и контрагент, и другая компания, которая считает себя пострадавшей. И, естественно, налоговые инспекторы. Расскажем о факторах, которые могут насторожить проверяющих, заставить повнимательнее взглянуть на документы. Итак, говорить о признаках недействительности сделок можно, когда:

- условия, указанные в договоре, не очень выгодны проверяемой компании. Например, цены для одного из партнеров отличаются от цен по аналогичным договорам;

- подпись не подходит к фамилии, указанной в начале договора (в так называемой шапке), или, например, вначале указано: договор подписывает директор Петров И.И., а под реквизитами стоит: подписал коммерческий директор Иванов В.В. Документ, конечно, может подписать и не руководитель, но в этом случае надо указывать: "коммерческий директор, действующий на основании доверенности от 1 апреля 2006 г.". И прикладывать копию этой доверенности;

- соглашение составлено сторонами, которые можно считать зависимыми друг от друга по признакам ст. 20 Налогового кодекса. Например, если компания арендует имущество у своего работника (особенно если она берет в аренду недвижимость);

- предмет договора по существу не совпадает с обязанностями, указанными в нем же. Например, предмет договора - косметический ремонт здания. А из обязанностей сторон (или из того, что делает исполнитель по факту) видно, что это реконструкция;

- нет фактического исполнения по договору или нарушены все сроки, указанные в нем.

Но по каким бы причинам договор ни признали недействующим, последствия будут сходны - время должно быть повернуто вспять. Все исполненное по сделке (переданные деньги или товары) возвращают. А налоговые последствия считают ненаступившими.

Получается, если бухгалтер, например, уже отнес оплату товара к расходам, уменьшающим налогооблагаемую прибыль, налог придется доначислить (не забыв также и про пени).

Надо сказать, что, если признали недействующим договор поставки оборудования, продавец имеет право уменьшить налог на прибыль и НДС (так как доходов получено не было). А вот покупатель, с одной стороны, доначисляет налог на прибыль и НДС (так как расходы и сумма входного НДС вместе с договором признаны недействительными), а с другой - уменьшает налог на имущество. Ведь считается, что имущества в виде оборудования у него нет и не было.

По общему правилу (п. 1 ст. 167 ГК РФ) сделка недействительна с момента ее совершения. На налогообложение подобный факт влияет следующим образом: налоги надо доначислить или уменьшить за все время, пока фактически недействительный договор считался нормальным. При этом необходимо подать уточненную отчетность в налоговую инспекцию. Процедура эта неприятная, но все же не смертельная. Гораздо страшнее вероятное начисление налоговиками штрафов за несвоевременную уплату налогов.

Однако, если процесс признания договора недействующим был проведен без участия налоговиков, штрафов можно избежать. Необходимо лишь до подачи уточненной декларации перечислить в бюджет всю сумму неуплаченного налога (ст. 81 НК РФ).

Другое дело, если инициаторами процесса были инспекторы. В этом случае штраф придется заплатить сполна. Ведь не будет основного условия освободить компанию от ответственности - самостоятельного обнаружения ошибки.

Обратите внимание: пени за просрочку уплаты налогов будут взысканы в любом случае.

Подчеркнем: инспекторы могут требовать перечисления в казну "всего полученного по таким [недействительным] сделкам". Об этом сказано в ст. 7 Закона от 21 марта 1991 г. N 943-1 "О налоговых органах Российской Федерации". Несмотря на "почтенный" возраст, этот Закон еще действует. И такое право за налоговиками признал Высший Арбитражный Суд РФ.

Дословно. ...налоговым органам предоставлено право предъявлять в суд... иски о признании сделок недействительными и взыскании в доход государства всего полученного по таким сделкам (абзац третий п. 11 ст. 7 Закона). Названный Закон не признан утратившим силу в связи с вступлением в действие Налогового кодекса Российской Федерации и является действующим, о чем свидетельствуют многочисленные изменения его редакций в период с 1999 по 2004 годы. <...>

Отсутствие аналогичной нормы в части первой Налогового кодекса Российской Федерации не лишает налоговые органы прав, предоставленных упомянутым Законом, регламентирующим их деятельность как государственных органов. При этом необходимо учитывать, что полномочия налоговых органов в сфере признания сделок недействительными должны реализовываться... это необходимо для выполнения возложенных на них задач.

Конституционный Суд... указал: в случае непоступления в бюджет соответствующих средств для установления недобросовестности налогоплательщиков налоговые органы вправе в целях обеспечения баланса государственных и частных интересов предъявлять в суды иски о признании сделок недействительными и взыскании в доход государства всего полученного по таким сделкам...

Постановление ВАС РФ от 15 марта 2005 г. N 13885/04

В свете этих разъяснений цена вопроса значительно увеличивается. Например, фирмы заключили договор о предоставлении консультационных услуг. Его суд признал недействительным. В результате с фирмы, которая якобы оказала консультацию, взыщут всю сумму, которую она получила по договору. С организации, которая якобы эти услуги получила, взыщут недоплаченный налог на прибыль (если такие затраты были включены в состав налоговых расходов) и НДС (если сумма налога была принята к вычету). Кроме того, заказчику придется "раскошелиться" на штрафы и пени. Весьма плачевный результат...

Правда, нужно учитывать, что Налоговый кодекс устанавливает золотое правило: нельзя взыскать в бесспорном порядке налоги по договору, который инспекторы квалифицировали иначе, чем стороны (ст. 45 НК РФ). Сделать это можно только в судебном порядке.

#### Схватка за фиктивность

Естественно, инспекторы всячески против любой экономии фирмы на налогах. Они разными способами пытаются подвести схемы оптимизации под уклонение и взыскать с организации всю сумму экономии вместе с пенями и штрафами. Правда, сделать это обычно не так-то просто. Зачастую контролеры проигрывают такие дела.

Пример. ООО "Компания "Аргумент" (учредитель управления) и ОАО "Тюменьэнергобанк" (управляющая компания) заключили договор доверительного управления имуществом. После этого "Аргумент" заключил договор уступки права требования по договору доверительного управления с ООО "Помпромтехника".

После получения дохода от управляющей компании в размере 24 750 000 руб. фирма "Помпромтехника" выдала заем ООО "Компания "Аргумент" на ту же сумму.

В ходе выездной налоговой проверки за период с 12 февраля по 31 декабря 2001 г. "Компании "Аргумент" инспекторы признали договор уступки права требования с ООО "Помпромтехника" мнимым. Контролеры посчитали, что договор уступки, а затем и договор займа нужны лишь для того, чтобы уменьшить налогооблагаемый доход, который ООО "Компания "Аргумент" получило бы от сдачи имущества в доверительное управление. Они указали, что в результате этой сделки "Аргумент" занизил налогооблагаемую базу по упрощенной системе налогообложения на сумму доходов от доверительного управления.

В результате налоговой доначислили налог в сумме 2 475 000 руб., пени в сумме 402 580 руб. и штраф по ст. 122 Налогового кодекса в размере 495 000 руб.

ООО "Компания "Аргумент", не согласившись с действиями контролеров, обратилось в арбитражный суд с иском о признании решения инспекции недействительным.

В ходе рассмотрения дела суд попросил инспекторов представить доказательства мнимости сделки. Но они нужных обоснований суду не представили.

В итоге арбитры сделали вывод об отсутствии налогооблагаемого дохода у ООО "Компания "Аргумент" (Постановление ФАС Уральского округа от 15 апреля 2003 г. N Ф09-1045/03-АК).

Безусловно, проблема фиктивности сделок очень трудна и неоднозначна. Ведь, к примеру, вполне безобидная на первый взгляд реализация гражданских прав может скрывать за собой злой умысел. И наоборот. Во вполне законных действиях работники налогового ведомства могут усмотреть уклонение от уплаты налога.

Для борьбы со схемами оптимизации и уклонением контролеры пользуются своими внутренними документами. Это письма и приказы ФНС с пометкой "для служебного пользования". Такие документы недоступны широкому кругу лиц.

Возьмем, к примеру, Методические рекомендации по выявлению схем уклонения от налогообложения, используемых строительными организациями (Письмо МНС России от 21 апреля 2004 г. N 06-3-06/425дсп). Данный документ является руководством к действию по выявлению фиктивных сделок в строительстве. В качестве одной из таких сделок представлена схема по выполнению строительных работ субподрядчиками, когда работы фактически производит сам генеральный подрядчик. Для выявления подобных сделок инспекторам предписано проводить встречные проверки контрагентов, выяснять, зарегистрированы они или нет, поставлены ли на учет, отражали ли у себя выручку.

В ходе проверок контролеры обращают особое внимание на следующие договоры:

- посреднические;
- простого товарищества (совместной деятельности);
- уступки права требования;
- консультационные, информационные, маркетинговые и т.п. (то есть договоры, где отсутствует материальный результат).

Столь пристальное внимание проверяющих к названным договорам вполне понятно. Ведь именно на них в большинстве своем строят схемы оптимизации, которые так не нравятся инспекторам. Что сделать, чтобы уменьшить внимание контролеров к таким договорам? Необходимо как можно подробнее оформить все хозяйственные операции, которые связаны с ними. Для этого следует составить акты, отчеты, письма с контрагентами и другую документацию. Все это будет свидетельствовать о том, что договор не бумажка, которая составлена для отвода глаз инспекторов.

Контролируйте, чтобы на каждый расход у вас были оправдательные документы. Как вы понимаете, без этого затраты не признают обоснованными. Поэтому отслеживайте, какие именно бумаги представляет вам исполнитель.

Для примера возьмем договор на оказание консультационных услуг. Помимо самого договора необходимо оформить акт выполненных работ и счет-фактуру. Обязательно проверяйте, правильно ли заполнены эти документы, стоят ли все необходимые реквизиты, даты, подписи, печати. Даже если все пункты договора устроили руководителя, не поленитесь прочитать его сами. В интересах фирмы, чтобы в договоре четко было прописано, какие именно услуги будет оказывать вам исполнитель. Фразы "консультационные услуги" недостаточно. Желательно указать, в какой области, по каким вопросам будет вестись работа.

Если же договор уже подписан, то постарайтесь конкретизировать услуги в акте выполненных работ. Попросите исполнителя прямо перечислить там все, что он сделал для вас, по пунктам. Такая расшифровка спасет вас от лишних вопросов инспекторов. В счете-фактуре же достаточно ограничиться фразой "консультационные услуги по договору" и дать ссылку на его номер и дату.

Казалось бы, имея все перечисленные документы, можно не волноваться - проверка пройдет гладко. Однако, как показывает практика, наличие "стандартного набора документов" еще не повод признать расходы обоснованными. Инспекторы могут посетовать на то, что ваши расходы "не связаны с производственной деятельностью".

В некоторых случаях это очевидно. Так, расходы на юридическую консультацию, связанную с разделом наследства между директором фирмы и его родственниками, включать в расходы нельзя. Такая консультация с деятельностью фирмы явно не связана.

В некоторых же случаях - совсем не очевидно. Но если контролеры смогут доказать в суде "непроизводственность" расходов, финал будет плачевный. Затраты из расходов исключат, вычет по НДС признают незаконным. И такие прецеденты уже были (см. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 14 апреля 2004 г. N A21-5340/03-С1). Как же этого не допустить?

Доказать, что расходы на услуги были нужны фирме, можно несколькими способами. Например, помимо договора, акта и счета-фактуры от исполнителя запаситесь приказами и распоряжениями. В них укажите, что поручаете своему сотруднику курировать исполнение услуг по договору и приказываете полученные результаты этих работ использовать в производственной деятельности. В документах можете подробно изложить суть оказываемых консультаций: для чего они нужны, ожидаемый результат от полученной информации и т.д. Такие приказы послужат дополнительным аргументом в вашу защиту.

Если услуги были хотя бы косвенно связаны с получением сертификата или лицензии, то копии этих документов послужат вам доказательством. Вы всегда сможете заявить, что консультировались по вопросам, связанным с получением этих документов. Во всяком случае для суда такие доводы являются достаточными, чтобы признать, что услуги были связаны с производством (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 24 ноября 2004 г. N A79-8125/2003-СК1-7821).

Обратите внимание и на стоимость консультационных услуг. Она должна быть реальной (то есть рыночной). Будет выглядеть странно, если вы заплатите 1 000 000 руб. за консультацию по получению того или иного сертификата стоимостью 1000 руб. Налоговики посчитают такие затраты экономически необоснованными. Благо определения экономически обоснованных затрат ни в Налоговом, ни в Гражданском, ни в других кодексах нет.

Кроме того, если у инспекторов возникнут подозрения, они наверняка проведут встречную проверку вашего партнера для выявления возможных недочетов. Если контролеры выявят нарушения, они переqualифицируют договоры и начислят недоимку, пени и штрафы.

Чтобы организовать встречную проверку контрагента проверяемого предприятия, налоговая инспекция должна направить запрос в другую инспекцию, где контрагент состоит на учете. Получив запрос, та потребует у подотчетной ей фирмы необходимые документы либо направит

инспекторов для проверки этих бумаг непосредственно на предприятие. Когда оба партнера состоят на учете в одной инспекции, проверять их могут одни и те же контролеры.

Предприятие должно представить требуемые документы о своем контрагенте в пятидневный срок. Нарушителей инспекция может оштрафовать на 5000 руб. (ст. 126 НК РФ), и нужные бумаги налоговики изымут сами (ст. 94 НК РФ).

По окончании встречной проверки контролеры составляют справку. В ней они указывают все, что выявили. Затем справку посылают в инспекцию, по запросу которой проводилась встречная проверка.

Самой фирме, у которой проводилась встречная проверка, по ее итогам ничего не грозит. Оштрафовать ее нельзя, но полученные данные могут спровоцировать инспекторов на полноценную выездную проверку этой организации. А вот судьба предприятия, из-за которого проводилась встречная проверка контрагента, как раз будет зависеть от того, какие результаты дала эта ревизия.

Один из возможных результатов встречной проверки - отсутствие искомой организации. В таких случаях налоговики обычно отказываются принять документы "потерявшегося" контрагента в качестве подтверждения расходов фирмы. Как следствие, они не принимают к вычету НДС, уплаченный в составе этих расходов.

Однако, если дело доходит до судебного разбирательства, судьи зачастую встают на сторону предприятия - об этом свидетельствует и арбитражная практика (см., например, Постановления ФАС Центрального округа от 30 мая 2001 г. N А-62-3534/2000, Северо-Западного округа от 22 декабря 2004 г. N А44-4065/04-С9, Уральского округа от 13 января 2005 г. N Ф09-5667/04-АК). Основной довод судей - фирма не может отвечать за своих контрагентов.

Однако подобная арбитражная практика скорее исключение, нежели правило. Большинство подобных споров суды решают в пользу налогоплательщиков (см., например, Постановления ФАС Северо-Кавказского округа от 18 марта 2003 г. N Ф08-756/2003-279А, Дальневосточного округа от 13 октября 2004 г. N Ф03-А37/04-2/2389, Волго-Вятского округа от 24 января 2005 г. N А82-1053/2004-15 и от 4 февраля 2005 г. N А28-12473/2004-502/15 и т.д.).

Дословно. ...у налоговой инспекции отсутствуют какие-либо доказательства причастности Общества к деятельности поставщиков, которые не учитываются перед налоговыми органами, отсутствуют по юридическому адресу и находятся в розыске.

Постановление ФАС Северо-Западного округа  
от 22 декабря 2004 г. N А44-4065/04-С9

Ссылка налогового органа на отсутствие производителей экспортированного товара по юридическому адресу, непредставление отчетности в налоговые органы по месту учета, что свидетельствует о неуплате ими налога на добавленную стоимость в бюджет, судом кассационной инстанции отклоняется, так как не влияет на право заявителя возместить из бюджета НДС.

Постановление ФАС Уральского округа  
от 13 января 2005 г. N Ф09-5667/04-АК

Дословно. ...счета-фактуры, выставленные налогоплательщику поставщиком товара - ООО "Сатурн", содержат недостоверные сведения. Согласно Письму Управления Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Пензенской области от 2 сентября 2004 г. N 10-10-07@7131 указанный поставщик в базе данных Единого государственного реестра не значится, идентификационный номер 5804006166 не существует. На налоговом учете эта организация никогда не состояла. При таких обстоятельствах Арбитражный суд Кировской области сделал правильный вывод о невозможности принятия данных счетов-фактур в качестве документов, подтверждающих фактическую уплату сумм налога.

Постановление ФАС Волго-Вятского округа  
от 4 февраля 2005 г. N А28-12473/2004-502/15

...суд обоснованно пришел к выводу о том, что по сделкам с несуществующими юридическими лицами - продавцами у покупателя нет оснований для возмещения из бюджета налога на добавленную стоимость.

Постановление ФАС Северо-Кавказского округа  
от 18 марта 2003 г. N Ф08-756/2003-279А

Сложнее дело обстоит, если контрагент найден, но у него нет нужных документов или, того хуже, цифры в документах партнеров различаются. Тут в руках у инспекторов сразу же оказываются мощные козыри, например два экземпляра одного и того же счета-фактуры, где стоят одинаковые печати, но цифры в них разные. А это уже прямое доказательство того, что кто-то из партнеров нечист на руку. Если возникнет надобность судебного разбирательства, эти бумаги

контролеры предъявят в суде как доказательства уклонения фирмы от уплаты налогов и ее недобросовестности. Подробнее о встречных проверках читайте на с. 434.

### Это страшное слово "недобросовестность"

Оно появилось относительно недавно. Но за короткое время приобрело огромный вес.

Для начала - определение из словаря русского языка. Недобросовестный - это нечестный, не порядочный, работающий небрежно и без усердия (толково-словообразовательный словарь). Синонимы этого слова - бесчестный и подлый (словарь синонимов).

Недобросовестным не разрешается ничего того, что могут позволить себе добросовестные. Небольшая выдержка из судебного определения.

Дословно. ...нормы налогового законодательства, предоставляющие права либо гарантии добросовестным налогоплательщикам, не могут быть распространены на недобросовестных.

Решение Арбитражного суда г. Москвы от 26 мая 2004 г.

Звучит угрожающе. Хотя все не так плохо, как может показаться. Но об этом ниже. А пока попробуем ответить на некоторые вопросы. Например, такие: когда компанию могут обвинить в "недобросовестности" и каковы ее признаки? Ответов в Налоговом кодексе вы не найдете. Между тем их сформулировали, например, столичные контролеры.

В Письме от 4 марта 2005 г. N 09-15/13517 налоговые работники привели свод выигранных арбитражных дел, в которых собраны факты, свидетельствовавшие о недобросовестности фирм. Несмотря на то что все рассмотренные дела касаются экспортеров, Письмо будет интересно и предприятиям, работающим на внутреннем рынке.

Обратимся к первому делу. Здесь судьи расшифровали понятие "недобросовестность" так.

Дословно. ...такое существование субъективных прав лица, при котором причиняется вред или создается угроза причинения вреда иным лицам. В данном случае... создается угроза нанесения ущерба Российской Федерации путем неправомерного возмещения сумм НДС... деятельность заявителя и его контрагентов направлена на имитацию хозяйственной деятельности с целью неправомерного получения из бюджета налога на добавленную стоимость.

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 12 октября 2004 г. по делу N 09АП-928/04-АК

Рассмотрим аргументы, которые убедили арбитров в недобросовестности компании.

Во-первых, товары приобретали по ценам, значительно превышающим рыночные. Этот факт, в частности, подтверждают данные, полученные по запросу контролеров из Госкомстата России.

Во-вторых, работники налоговой службы выявили, что поставщик передал экспортеру товар, которым сам еще не владел, поскольку право собственности на него перешло позже.

В-третьих, расчеты между контрагентами прошли в один день.

В-четвертых, компания расплатилась с поставщиком деньгами, полученными от покупателя. Кроме того, контролеры, а вслед за ними и судьи пришли к выводу, что поставщик налог на добавленную стоимость в бюджет не перечислил.

И наконец, в-пятых, установить изготовителя продукции работникам налоговой не удалось.

Надо сказать, приведенные выше критерии не новы. И практику "сканирования" фирмы с успехом применяют как контролеры, так и арбитры. При этом зачастую судьи поддерживают именно налоговых работников.

Важный момент. Судьи указали на то, что приведенные выше признаки недобросовестности вовсе не являются таковыми, если рассматривать каждый из них в отдельности. К примеру, сам по себе факт того, что товар закупили по завышенной цене либо расчеты между контрагентами произведены в один день, недобросовестность компании не доказывает. Между тем в комплексе данные обстоятельства свидетельствовать о том, что компания недобросовестна, могут вполне.

Перейдем ко второму делу, рассмотренному в Письме налоговых специалистов (Решение Арбитражного суда г. Москвы от 9 сентября 2004 г. N А40-34680/04-80-321). Здесь более подробно остановимся на двух нюансах. Первый касается Правил Инкотермс, а именно термина FCA (франко-перевозчик). Напомним, что контракт, заключенный на условиях FCA, означает лишь то, что экспортер обязательства по сделке выполнил уже в момент передачи товара перевозчику, нанятому иностранным покупателем.

Однако мнение налоговых работников в рассматриваемом деле непреклонно: "поставка осуществлялась на условиях FCA, что означает, что товар передан в распоряжение перевозчика на территории РФ". Исходя из этого, контролеры решили, что экспорта не было вообще. Следовательно, и претендовать на возмещение из бюджета НДС компания не вправе.

Благо судьи такое мнение не разделяют, поскольку Правила "Инкотермс-2000" момент перехода права собственности не регулируют. Они всего лишь определяют переход рисков повреждения товаров. Не более. Значит, факта экспорта контракт, заключенный на условиях FCA, не опровергает.

И второй нюанс. Судьи указали, что документы, которых нет в перечне ст. 165 Налогового кодекса, проверяющие требовать не вправе. К примеру, это правило касается выписки из торгового реестра страны иностранного покупателя.

Что касается факторов недобросовестности, они схожи с теми, которые указаны выше.

Еще одно арбитражное дело. В нем судьи также заключили, что компания недобросовестна. Между тем положения ст. ст. 171, 172 и 176 Налогового кодекса, которые дают право на возмещение "экспортного" налога на добавленную стоимость, по мнению арбитров, рассчитаны исключительно на добросовестных. Следовательно, о возврате налога из бюджета здесь говорить не приходится (Постановление ФАС Московского округа от 7 февраля 2005 г. N КА-А40/136-05).

Признаки недобросовестности фирмы примерно такие:

- нет собственных денег для оплаты счетов поставщика;
- товар оплачен поставщику после поступления выручки от иностранного покупателя;
- завышение покупной цены на товар;
- убыточная деятельность;
- минимальная выгода от сделки;
- слишком частое изменение учредительных документов, а именно состава собственников (дважды в течение полугода);
- отсутствие деятельности.

Кстати, нельзя не сказать, что одним из важных признаков недобросовестности считается платеж налогов в бюджет через проблемный (а говоря по-русски - "мертвый") банк. И ФНС какое-то время назад выпустила новую "служебную" методичку (Письмо от 17 мая 2005 г. N КБ-14-24/194дсп). В ней указаны признаки, по которым налоговые работники будут обвинять упомянутые фирмы в недобросовестности. Важно отметить, что по этим признакам под подозрение может попасть любая компания - даже та, которая уверена, что честно платит налоги в бюджет.

В ситуации, о которой пойдет речь, в наше время может оказаться каждый. Банк, в котором у компании открыты счета, в один прекрасный момент стал неплатежеспособным. То есть у него неожиданно закончились деньги на корреспондентском счете. И соответственно, платежи, в том числе и налоговые, с этого счета вовремя не ушли. Узнав об этом, инспекторы прежде всего проведут проверку в банке и применят к его клиентам "меры профилактики".

Но на этом все не закончится. На втором этапе инспекторы придут с проверкой на фирму. Ведь расчетный счет компании теперь считается "проблемным". Этого вполне достаточно для того, чтобы она попала под подозрение в недобросовестности.

Итак, расследование началось. Перечислим основные вопросы, которые инспекторы зададут "подследственным".

Первый: почему счет в этом банке?

Об этом контролеры спросят в первую очередь. Основное, что их будет интересовать: какое было финансовое положение банка на тот момент, когда фирма открыла в нем расчетный счет? Если банк был несостоятельным уже тогда - вы готовый кандидат на недобросовестность.

В этом случае инспекторы потребуют от руководства фирмы письменные объяснения. В них нужно будет ответить: почему фирма открыла счет именно в этом банке и почему загодя не получила информацию о его финансовых показателях? При этом налоговики будут выяснять, кто именно из сотрудников открывал "проблемный" счет. Этим людям они тоже зададут "нужные" вопросы.

Оправдаться можно документами, которые подтвердят, что вы действительно пытались получить от банка гарантии его платежеспособности. Это может быть любая переписка с банком на эту тему: заявление об открытии счета, официальные запросы банку о его финансовом состоянии и т.п.

Инспекторы также проверят, если ли у фирмы другие расчетные счета, причем в нормально работающих банках. Подозрения проверяющих усилятся, если они обнаружат, что при наличии счетов в "хороших" банках фирма открыла счет в неплатежеспособном банке.

Вопрос второй: для чего использовали счет?

На втором этапе контролеры тщательно изучат виды платежей через "проблемный" счет. Если обнаружится, что фирма использовала его исключительно для уплаты налогов, - это явный признак недобросовестности.

Возможна и другая подозрительная ситуация. Допустим, фирма проводит через "проблемный" счет не только налоги, но и другие платежи. Например, перечисляет деньги поставщикам. В этом случае налоговики проверят, по каким видам платежей банк не перечислил деньги с корсчета. Если только по тем, которые касаются уплаты налогов в бюджет, фирма также попадает в список недобросовестных.

Кроме того, инспекторы выяснят, поступали ли когда-либо на "проблемный" счет деньги от покупателей. Если нет - это плохо. Еще хуже, если покупатели сначала деньги перечисляли, а потом перестали. Причем как раз тогда, когда компания подала в банк платежку, которая впоследствии "зависла".

В этом случае контролеры, скорее всего, начнут копать дальше. Они попытаются найти письма к клиентам, в которых компания просила их не отправлять деньги на "проблемный" счет. Такая улика будет для инспекторов хорошим дополнительным доказательством недобросовестности фирмы.

Вопрос третий: какие платежи "зависли"?

Сумма денег, которую не получил бюджет, - вот что интересует налоговиков на следующем этапе. При этом инспекторам будет важна не только величина недоплаты, но и из чего она складывается. Здесь контролеры обратят внимание на следующие интересные ситуации.

Допустим, фирма подавала в банк платежное поручение на сумму, которая значительно превышает размер начисленных налогов. Казалось бы, для бюджета такая "переплата" хорошо. Но это только в том случае, если деньги по "ошибочной" платежке попали в бюджет.

Если же эти деньги "зависли" на корсчете банка, инспекторы окрестят организацию налоговым мошенником. В пользу этого они приведут сногшибательный аргумент: у фирмы нет реальных оснований, чтобы платить налоги в большем размере.

Другая "афера" может выглядеть так. Компания подает очередную платежку по уплате налогов в банк, а по предыдущей деньги так с корсчета и не ушли.

По мнению налоговиков, такое может допустить только недобросовестный налогоплательщик. Инспекторы считают, что бухгалтер может легко определить, поступили деньги в бюджет или нет. Для этого ему нужно всего лишь посмотреть последнюю банковскую выписку.

В ней всегда указано, куда ушли деньги. Поводом для беспокойства должна быть такая ситуация. Вместо номера корреспондентского счета другого банка в выписке стоит балансовый счет обслуживающего банка. Это значит, что с расчетного счета фирмы деньги списаны, но из банка они не ушли по назначению.

Конечно, может случиться и так: попав в критическую ситуацию, ваш банк просто подделал выписки. Он может так поступить, чтобы временно скрыть свою неплатежеспособность. Например, рассчитывая на то, что завтра на его корсчете появятся деньги и тогда он со всеми расплатится. Если это выяснится, подозрения с фирмы будут сняты. В данном случае ее вины в том, что деньги вовремя не поступили в бюджет, не будет.

Важным для инспекторов будет и то, каким бюджетам предназначались "зависшие" платежи. Например, может обнаружиться, что через проблемный банк фирма платит налоги только в федеральный бюджет. А в региональный и местный бюджеты она перечисляет платежи через нормально работающие банки. В таком подозрительном разделении инспекторы усмотрят явный признак недобросовестности.

Вопрос четвертый: откуда деньги на счете?

Исследованию этого вопроса инспекторы уделят особое внимание. И главное, что они будут здесь искать, - это признаки того, что остаток денег, за счет которого фирма "заплатила" налоги, нереален. То есть получен ею с помощью какой-либо "схемы".

Чтобы выяснить это, инспекторам надо будет изучать все сделки, в результате которых фирма пополнила "проблемный" счет перед "уплатой" налогов. При этом налоговики установят всю цепочку участников расчетов. Затем они проверят законность государственной регистрации всех контрагентов, а также подлинность всех документов, которыми оформлены сделки.

Под подозрение сразу же попадут операции с векселями, а также полученные фирмой кредиты или займы.

Начнем с векселей. Насчет них у инспекторов позиция категоричная. Если фирма использовала в своей деятельности векселя неплатежеспособных банков, она явно недобросовестна.

Схема вексельной "аферы" может выглядеть так. Фирма выпустила собственный вексель. Затем она обменяла его на вексель неплатежеспособного банка, а позже предъявила этот вексель банку к оплате. Так как у банка "живых" денег нет, он открывает фирме расчетный счет и зачисляет на него сумму, которую должен по своему векселю. Спустя какое-то время фирма подает в этот банк платежное поручение на оплату налогов. Банк ставит на платежке отметку об исполнении. Естественно, до бюджета в этом случае никаких денег так и не доходит. Однако обвинить в этом фирму с первого взгляда сложно. Ведь внешне все выглядит так, как будто налоги уплачены в бюджет, но "зависли" на корсчете банка.

Особенно подозрительно, если сумма векселя полностью или практически полностью совпадает с суммой налогов, которая должна быть уплачена в бюджет. И уж совсем плохо, если все вексельные операции фирма провернула в течение одного дня.

Теперь о кредитах и займах. Обнаружив, что остаток на "проблемном" счете сформирован за счет них, контролеры проверят "реальность существования" поступивших от кредитора денег.

Приведем такой пример. На счет организации поступили деньги по кредитному договору от фирмы-посредника. Расчетный счет этой фирмы тоже в проблемном банке. Но самое интересное не это. А то, что деньги, которые фирма-посредник дала в займы, были, в свою очередь, зачислены ей внутренней проводкой банка. То есть они якобы поступили от третьей фирмы, имеющей счет в том же банке. Однако эта третья фирма на проверку оказывается "однодневкой". То есть незаконно зарегистрированной (по утерянным или похищенным паспортам, по паспортам умерших, по вымышленным адресам и т.п.) и не сдающей отчетность организацией. Деньги на ее расчетном счете изначально были сформированы фиктивно, а значит, она не могла никому ничего перечислить. И кредитные деньги, поступившие от фирмы-посредника, являются "липовыми".

Заключительный этап проверки налоговиков - это разоблачение "нереальных" платежей.

Любой бухгалтер знает: налог считают уплаченным с того момента, как банк поставил отметку на платежке. Естественно, при условии, что на расчетном счете фирмы присутствует нужное количество денег. Такое правило прописано в п. 2 ст. 45 Налогового кодекса.

А теперь внимание: это правило распространяется не на всех, а только на тех, кто честно платит все налоги. Налоговая служба считает так уже давно - достаточно вспомнить Письмо МНС России от 11 февраля 2002 г. N ШС-6-14/166 "О неприменении пункта 2 статьи 45 Налогового кодекса к недобросовестным налогоплательщикам".

Отсюда вывод: если фирму заподозрили в недобросовестности, оправдаться с помощью проштампованной платежки она не сможет. Не будет принят во внимание и достаточный для расчетов с бюджетом остаток на расчетном счете. И даже то, что "зависшие" налоги банк уже списал с "проблемного" счета бухгалтерской проводкой, тоже не аргумент.

Избежать обвинения в недобросовестности фирма сможет только в одном случае - если убедит инспекторов в том, что списанные со счета деньги она утратила "реально". Налоговики будут требовать этого, ссылаясь на Постановление Конституционного Суда РФ от 12 октября 1998 г. N 24-П. Напомним, что в нем сказано: налогоплательщик становится чист перед бюджетом только "в тот момент, когда изъятие части его имущества, предназначенной для уплаты в бюджет в качестве налога, произошло".

Как вы понимаете, инспекторы будут всеми силами стараться доказать обратное. Для этого они тщательно проверят бухгалтерские записи фирмы. Особое внимание уделят вексельным операциям, оплаченным контрагентами сделкам, расчетам по полученным кредитам и займам. Контролеры будут пытаться найти любую зацепку, доказывающую, что компания "реально" ничего не заплатила. Результат всей этой деятельности очевиден - инспекторы будут требовать, чтобы фирма перечислила налоги повторно.

Итак, налоговая служба назвала основные признаки, по которым ее работники будут "вычислять" налоговых мошенников. Но можно ли считать, что на этом портрет недобросовестного налогоплательщика завершен?

Вовсе нет. Чиновники главного налогового ведомства подчеркивают: разработанный на данный момент перечень признаков недобросовестности - примерный. Так что налоговые инспекторы могут (и должны!) в каждом конкретном случае сами определять, является ли проверяемая ими фирма добросовестной. Для этого они могут потребовать у нее любую информацию в необходимом им объеме.

Как видите, дать определение недобросовестности налоговики отказались даже сами для себя. А значит, смысл этого спорного понятия так и остается до конца неразгаданным.

### Дело "ЮКОСа" боится

До недавнего времени диагноз "недобросовестный" угрожал только вычетам по НДС и платежам в бюджет через "проблемные" банки. Теперь контролеры и арбитры пошли еще дальше. Они ставят под сомнение уже все гарантии для фирм, установленные Кодексом.

Однако, как видно из всего изложенного, "недобросовестность" - не более чем сленг, используемый контролерами, чтобы лишить фирму законных прав. Причем этот термин ввел Конституционный Суд РФ, не потрудившись объяснить его значение. Никто до сих пор четко и достоверно не знает, за какие нарушения предприятию положен ярлык недобросовестного. Прискорбно, но, несмотря на это, арбитражные судьи зачастую поддерживают инспекторов, ссылаясь на недобросовестность фирм.

Однако все не так плохо. Во всем этом беспорядке определенную надежду подает Определение Конституционного Суда РФ от 18 января 2005 г. N 36-О. Появление документа обязано скандално известной компании "ЮКОС". Фирма столкнулась с тем, что ревизоры игнорировали запрет ст. 113 Налогового кодекса. Данная статья гласит, что срок исковой давности за налоговые нарушения составляет три года. После этого срока привлекать фирму к ответственности нельзя. Однако это не помешало налоговикам оштрафовать фирму за те проступки, по которым этот срок истек. За "старые" нарушения нефтяной компании начислили астрономический штраф - порядка 19 000 000 000 руб.

Само собой, "ЮКОС" не согласился с таким решением. Он обжаловал его в Арбитражном суде г. Москвы. Безрезультатно. Была подана апелляционная жалоба - тоже безрезультатно.

Доводы фирмы о том, что по Налоговому кодексу (ст. 113) штраф незаконен, арбитры отклонили. Причина в следующем: они заявили, что "нормы налогового законодательства, предоставляющие права либо гарантии добросовестным налогоплательщикам, не могут быть распространены на недобросовестных". Как видите, речь идет уже не только о правомерности зачета НДС.

Проблема недобросовестности перешла на качественно новый уровень. Признавая фирму недобросовестной, судьи фактически ставят ее вне закона. Гарантии для налогоплательщиков, прописанные в Кодексе, на нее уже не распространяются.

Мириться с этим "ЮКОС" не стал. Он решил задействовать главную судебную инстанцию страны - Конституционный Суд РФ. И поступил весьма оригинально. Просто так в Конституционный Суд РФ обратиться нельзя. Он уполномочен решать лишь те споры, в которых законами нарушается Конституция. Другие вопросы (в том числе налоговые) он не рассматривает.

Что придумали юристы? В заявлении компании "ЮКОС" они указали на то, что ст. 113 (см. выше) и п. 7 ст. 3 (согласно которой все неясности Кодекса трактуются в пользу фирм) Налогового кодекса якобы противоречат нашей Конституции. Для приличия указали несколько ее статей - дескать, нарушены ст. ст. 15, 17, 19 и 55 главного документа.

Причем объяснений представители фирмы не давали. Но если посмотреть, о чем говорят эти статьи Конституции, сразу понятно: ничего общего с указанными статьями Налогового кодекса они не имеют. Соответственно, нет и никакого противоречия. Однако ответить Конституционный Суд РФ был обязан. И арбитры приняли воистину соломоново решение.

Как полагается, суд увидел суть дела: "сами по себе положения пункта 7 статьи 3 и статьи 113 Налогового кодекса Российской Федерации не только не нарушают конституционные права заявителя, но являются гарантией соблюдения его прав... Фактически же заявитель просит подтвердить, а не опровергнуть конституционность оспариваемых им законоположений". Главный суд понял, что этим заявлением "ЮКОС" выразил свое несогласие с упомянутым вердиктом Арбитражного суда г. Москвы (выдержку из него мы приводили выше). И дальше перешел к рассмотрению проблемы недобросовестности. Тут началось самое интересное.

Говоря о бесправности недобросовестных, столичные арбитры ссылались на Определение Конституционного Суда РФ четырехгодичной давности (от 25 июля 2001 г. N 138-О). Чтобы понять суть дела, вкратце напомним, о чем тогда шла речь. Речь шла об использовании фирмами неплатежеспособных банков, чтобы формально выполнить обязанность по уплате налогов:

- организация открывает расчетный счет в "левом" банке (реальных денег у него нет);
- бухгалтер отправляет туда платежку на перечисление налогов (тем самым выполняет обязанность по уплате налога);
- банк, в свою очередь, деньги в казну не перечисляет (их у него просто нет).

Эту схему в 2001 г. КС РФ прикрыл. Но опять же - только для недобросовестных фирм. Суд разрешил контролерам списывать с их счетов суммы налогов, которые до бюджета так и не дошли. То есть он нарушил Налоговый кодекс (нельзя требовать от фирмы уплатить налоги, если она эту обязанность выполнила). Этим и решили воспользоваться столичные арбитры в деле "ЮКОСа". Мол, давно признано, что на недобросовестных не распространяются права, закрепленные Налоговым кодексом.

Что же на это ответил Конституционный Суд РФ? Его слова не могут не радовать.

Дословно. Осуществленная Арбитражным судом г. Москвы универсализация выводов, содержащихся в Определении Конституционного Суда Российской Федерации от 25 июля 2001 г. N 138-О, недопустима.

Определение Конституционного Суда РФ  
от 18 января 2005 г. N 36-О

Говоря проще, если вашу фирму арбитражные судьи признают недобросовестной, знайте: у вас такие же права, как у всех организаций. Отнять их или ущемить, ссылаясь на "древнее" решение Конституционного Суда РФ, никто не вправе. Эту мысль подтверждает завершающая фраза из Определения N 36-О: "Определение N 138-О... не может служить основанием для лишения заявителя гарантий, установленных статьей 113 Налогового кодекса Российской Федерации".

Значение Определения Конституционного Суда N 36-О переоценить сложно. Вслед за "ЮКОСом" в таком же положении могла оказаться любая организация. Но не теперь. На вашей стороне официальная позиция главного суда. Ее, кстати, можно применить и в споре о зачете покупателем НДС, если партнер этот налог не заплатил. Если инспектор или судья потребует от вас доказать, что налог по вашей сделке был перечислен, вам помогут слова Конституционного Суда РФ из Определения N 36-О: "правоприменительные органы не могут истолковывать понятие

"добросовестные налогоплательщики" как возлагающее на налогоплательщиков дополнительные обязанности, не предусмотренные законодательством".

#### Хроника судебных попыток

Объединим основные судебные решения по вопросу добросовестности/недобросовестности и посмотрим, как развивались события.

#### Годы 2001 - 2003

Впервые судьи поделили все компании на добросовестные и недобросовестные. И указали, что гарантии, установленные Конституцией и Налоговым кодексом, на последних не распространяются. Судьи подчеркнули: этот подход закрепляет за налоговыми органами обязанность доказать, что компания - недобросовестный плательщик. Если такие признаки обнаружены, инспекторы обязаны "обеспечить охрану государственных интересов, в том числе с использованием механизма судебной защиты" (Определение КС РФ от 25 июля 2001 г. N 138-О).

Счет, открытый в "проблемном" банке незадолго до перечисления спорной суммы налога, - одно из оснований, чтобы признать компанию недобросовестным плательщиком. Особенно если средства на этот счет поступили не "живыми" деньгами, а были получены в виде займа от одной из фирм, имевшей счет в том же банке. Денег на корреспондентском счете этого банка в указанный период не было. А у компании были расчетные счета и в других местах, с которых она и проводила все остальные расчеты (Постановление Президиума ВАС РФ от 18 декабря 2001 г. N 1322/01).

Отказать в возмещении НДС компании-экспортеру, которая представила все документы, предусмотренные ст. 165 Налогового кодекса, можно лишь в случае, если в суде будут установлены "факты недобросовестности конкретного лица". Доказывать их должны налоговые инспекции. Арбитражные суды при этом оценивают все доказательства в их совокупности (Письмо ВАС РФ от 17 апреля 2002 г. N С5-5/уп-342).

Недобросовестные компании...

...продают товар на экспорт значительно дешевле, чем покупают их у поставщиков. И тем самым увеличивают не только свои расходы, но и сумму НДС к возмещению (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 19 декабря 2001 г. N А56-21019/01);

...заключают договоры поставки или займа с компаниями - клиентами одного и того же банка. Расчеты по таким сделкам происходят лишь формально посредством внутренних банковских проводок, а реальных денег и товаров за ними нет (Постановления ФАС Северо-Западного округа от 31 января 2003 г. N А21-1630/02-С1 и Уральского округа от 5 февраля 2003 г. N Ф09-96/03-АК);

..."закупают" товар у производителя, который этот товар произвести не мог. Например, у него нет и не было нужного оборудования, или эта компания занимается совсем другими видами деятельности (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 31 марта 2003 г. N А56-30847/02);

...знают о финансовом положении банка (например, банк сообщил фирме о том, что на его корреспондентском счете нет денег), но перечисляют налоги именно через него (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 19 мая 2003 г. N А66-7164-02);

...не проявили необходимой осмотрительности в выборе контрагента (Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 5 июня 2003 г. N Ф08-1836/2003-689А).

#### Годы 2004 и 2005

Каждая компания уплачивает налоги от своего имени и за счет собственных средств. Недопустимо, чтобы налоги за компанию уплачивали другие. Иначе будут создаваться ситуации для уклонения недобросовестных плательщиков от своих обязанностей (Определение КС РФ от 22 января 2004 г. N 41-О).

Право на вычет НДС при неденежных расчетах напрямую зависит от того, произвела ли компания реальные затраты на уплату вычитаемых сумм налога. Поэтому, если компания расплачивается за товар векселями и у нее нет обязанности их обеспечить (оплатить деньгами), нет оснований и для вычета (Определение КС РФ от 8 апреля 2004 г. N 168-О).

Нужно устанавливать не только то, есть ли у компании расходы на уплату налога, но и характер этих затрат. Реальным характером обладают суммы, выплаченные за счет собственного имущества или за счет собственных денежных средств. Если за товар передано имущество, оно должно быть получено по возмездной сделке и оплачено. Если полностью не оплачено - вычет принимается в той части, в которой долг за это имущество погашен. Поэтому и передача в качестве оплаты за товар имущества, полученного безвозмездно, лишает компании права на вычет НДС. Ведь реальных затрат на уплату налога у компании нет. По аналогичным причинам нельзя ставить к вычету НДС при расчетах за товар заемными деньгами до того момента, пока

компания заем полностью не погасит. То есть пока не понесет затраты (Определение КС РФ от 8 апреля 2004 г. N 169-О).

Факт оплаты товара заемными деньгами сам по себе вовсе не лишает фирму вычета по НДС. Признаком недобросовестного поведения может служить причинно-следственная зависимость между тем, что поставщик не уплатил НДС в бюджет, а компания-покупатель требует возместить налог из бюджета. Недобросовестно фирма действует и тогда, когда заключает сделку, не преследуя при этом никакой "конкретной разумной экономической цели" (об Определении КС РФ от 8 апреля 2004 г. N 169-О (от пресс-службы КС РФ)).

Форма расчетов между продавцом и покупателем не влияет на право вычета по НДС. Но фирма может лишиться вычета, если обнаружится, что имущество (или сумма займа), которым фирма расплатилась с поставщиком, "явно не подлежит оплате в будущем". Плюс к этому можно отказать в вычете, если при реализации товаров не соблюдается обязанность по уплате налога в бюджет. Так как с правом на вычет корреспондирует обязанность по уплате налога в бюджет в денежной форме (Определение КС РФ от 4 ноября 2004 г. N 324-О).

Внешним признаком недобросовестного поведения может быть, в частности, причинно-следственная зависимость между тем, что поставщик не уплатил НДС в бюджет, а компания-покупатель требует возместить налог из бюджета. Оценка добросовестности предполагает оценку заключенных компанией сделок, их действительности, особенно в тех случаях, когда сделки не имеют разумной деловой цели.

Сделки должны не только формально не противоречить закону, но и не вступать в противоречие с запретом на недобросовестное осуществление прав. Принцип добросовестности в таком случае можно использовать в качестве критерия при разрешении налоговых споров (Письмо ВАС РФ от 11 ноября 2004 г. N С5-7/уз-1355).

Из Определения N 169-О вовсе не следует, что оплата товара заемными средствами "во всяком случае" не позволяет зачесть НДС. Сделать вывод о незаконности вычета инспекция может, только если установит, что эти заемные средства "явно не подлежат оплате в будущем" (Постановление Президиума ВАС РФ от 14 декабря 2004 г. N 4149/04).

Налоговый вычет предполагается по реальным хозяйственным операциям с реальными товарами. Поэтому компанию нельзя признать добросовестной, если:

- поставщики (субпоставщики) продажей приобретенного товара не занимаются, лицензий, необходимых для такой торговли, не имеют;
- договоров и прочей документации, оформленной от имени поставщиков, нет;
- доставка товара поставщику документально не подтверждена;
- документы по перевозке товара покупателю содержат противоречивые сведения;
- по данным учета покупатель отразил товара больше, чем произведено поставщиком;
- цена приобретения товара значительно завышена (Постановление Президиума ВАС РФ от 8 февраля 2005 г. N 10423/04).

Компанию можно признать недобросовестной, если:

- поставщик не является производителем товара, а субпоставщик по юридическому и по указанному в счетах-фактурах адресам не находится, отчетность давно не представляет (Постановление ФАС Дальневосточного округа от 6 октября 2004 г. N Ф03-А73/04-2/2476);
- поставщик компании в тот период, за который НДС принят к вычету, налоговые декларации представлял с прочерками (то есть реализации у него не было), НДС в бюджет он не платил. По юридическому адресу поставщик не находится, арендатором площадей не является. Ранее открытый единственный расчетный счет закрыт. Все это свидетельствует, что расчетные операции с покупателем он осуществлять не мог (Постановления ФАС Поволжского округа от 17 февраля 2005 г. N А55-7866/04-44 и Дальневосточного округа от 31 января 2005 г. N Ф03-А73/04-2/4086);
- на момент совершения сделки поставщик компании не был зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц (Постановление ФАС Поволжского округа от 18 января 2005 г. N А72-5058/04-6/470).

Положение ст. 113 Налогового кодекса, согласно которому компанию нельзя привлечь к ответственности, если прошло три года с момента налогового нарушения, теперь касается не всех. Судьи пришли к выводу, что его нельзя толковать одинаково для компаний, соблюдающих свои обязанности, и фирм, противодействующих налоговому контролю. То есть для компаний, нарушивших закон, но представляющих все необходимые документы вовремя и в полном объеме, и организаций, затягивающих время проверки.

К такому противодействию судьи отнесли:

- отказ представить все запрашиваемые инспекторами документы;
- нарушение сроков представления документов;
- а также другие действия, которые "препятствуют нормальному ходу проверки". По ходатайству инспекции суд может признать поведение компании веской причиной для восстановления срока давности налогового нарушения. То есть привлечь ее к ответственности и взыскать штраф за пределами трехлетнего срока, установленного ст. 113.

Решение судей позволяет налоговым инспекторам заявить в суде, что акт проверки был вынесен позже по вине самой компании, поэтому срок с момента нарушения налогового преступления должен быть пересмотрен.

Чтобы суд поддержал требования налоговых инспекторов, контролерам необходимо доказать:

- что действия компании были и они были действительно неправомерными (то есть такими, на которые компания права не имела);

- что действия препятствовали нормальному ходу проверки (компания не представила именно те документы, без которых нельзя было сделать выводы по предмету проверки);

- что действия были направлены на затягивание сроков проверки.

Важный момент: все эти доказательства суд оценивает только в совокупности.

И самое главное. С компании могут взыскать штраф, если истек срок привлечения к ответственности, только за те нарушения, которые инспекторы выявили в пределах "сроков глубины охвата налоговой проверки".

Другими словами, только за то, что найдено в ходе конкретной налоговой проверки. За те нарушения, которые указаны в акте проверки. Причем прямо в тексте Постановления судьи напомнили: предельный срок охвата для проверок (как выездной, так и камеральной) - три года перед годом проверки. Не больше (Постановление Конституционного Суда РФ по делу о проверке конституционности положений ст. 113 НК РФ от 14 июля 2005 г. N 9-П).

#### В поисках добросовестности, или В качестве послесловия

О том, что понятие "добросовестный налогоплательщик" нужно закрепить в Налоговом кодексе, впервые заговорили в 2004 г. Инициативу проявили юристы, видимо, устав доказывать судьям отсутствие злого умысла в действиях своих клиентов. В 2005 г. прописать понятие добросовестности в Кодексе предложили бизнесмены.

Действовать они решили в обход - через депутатов Мосгордумы. Туда были направлены некоторые предложения по поправкам в Налоговый кодекс. И среди прочих - поправки в ст. 11, где закреплены понятия и термины, которые используются в Налоговом кодексе. К определениям "организации", "физические лица", "индивидуальные предприниматели", уже имеющимся в Кодексе, бизнесмены предложили добавить определение "добросовестный налогоплательщик".

В принципе идея не нова. В Думе уже рассматривалось порядка 15 законопроектов, вносящих поправки в часть первую Налогового кодекса, в том числе касающихся понятия добросовестности. По идее они должны были прекратить это налогово-судейское манипулирование понятиями, исходящее не из законов, а из субъективного мнения отдельных взятых чиновников. Но ни один из них так и не был принят. Возражения были то со стороны Минфина, то со стороны депутатов, то со стороны деловой общественности.

Между тем налоговики всю применяют нигде не прописанное понятие, обвиняя фирмы в недобросовестности. Им вторят судьи, налево и направо прибегая к этому термину, который является скорее нравственным, нежели юридическим.

Чтобы прояснить ситуацию, мы обратились к одному из инициаторов поправок. Павел Гагарин, председатель совета директоров группы компаний "Градиент Альфа", считает, что суть понятия сводится к следующему: "добросовестным налогоплательщиком надо признавать организацию или физическое лицо, которое своевременно и в полном объеме уплачивает те налоги, которые согласно законодательству оно должно было уплатить".

Однако, по его мнению, одной этой формулировки для определения термина недостаточно. В этом он прав: ведь, если оценивать добросовестность по предложенному критерию, "чистыми" перед законом остаются только люди с дипломатическим иммунитетом или депутатской неприкосновенностью, а уж никак не руководители фирм.

Возможен также, по его мнению, еще один вариант деления на недобросовестных и добросовестных - это стремление налогоплательщиков использовать незаконные финансовые схемы для ухода от налогов или его отсутствие. У одних есть преступные намерения, у других нет. Если организация не собирается снижать свои налоги каким-либо не предусмотренным Налоговым кодексом путем, она тоже может называться добросовестным плательщиком. Конечно, при условии, что предприятие своевременно уплачивает налоги.

С такой точкой зрения можно поспорить. Непонятно, кто и каким способом будет оценивать наличие или отсутствие стремления применять схемы. А значит, это можно будет отдать на откуп субъективному мнению чиновников.

В итоге Павел Гагарин предлагает несколько критериев, по которым можно определить добросовестного налогоплательщика.

Во-первых, организация фактически выполняет свои налоговые обязательства и уплачивает все положенные по закону налоги. Во-вторых, у нее есть добросовестные намерения по уплате

налогов. Третий критерий - она не участвует и не собирается участвовать в незаконных схемах, уменьшающих налогооблагаемую базу предприятия.

По словам инициатора поправок, все критерии выведены на основе аудиторских проверок, проводимых компанией. Сложность ситуации в том, что быть добросовестным налогоплательщиком - дело непростое.

"Чем выше рентабельность бизнеса, тем меньше шансов у налогоплательщика стать добросовестным. Дело в разнице приоритетов руководителя и государства. У первого во главе угла стоит задача сохранить бизнес, а уже потом заплатить налоги. У государства все с точностью до наоборот", - опираясь на собственный опыт, утверждает г-н Гагарин.

О том, насколько адекватно будет смотреться в Налоговом кодексе понятие "добросовестный налогоплательщик", споры идут давно. Так, Сергей Шаталов, заместитель министра финансов, вообще предложил судьям и налоговикам научиться избегать этого словосочетания. Жаль, что он не сказал этого раньше - вполне возможно, что его совету последовали бы судьи и знаменитое Постановление N 138-О, с которого все и началось, вообще не увидело бы свет.

Елизавета Макарова, ведущий юрисконсульт компании "ПРАДО-Аудит", считает, что в принципе понятия недобросовестности в налоговом праве быть не должно. "Но, к сожалению, по причине неясности формулировок в законодательстве часто получается, что налогоплательщик вынужден гадать, что ему можно делать, а что нельзя. И его выбор практически всегда оценивается налоговиками и судьями на предмет добросовестности. Поэтому, раз уж это понятие так широко используют, не мешало бы определить его в Налоговом кодексе". Явным критерием недобросовестности, по ее мнению, является предпринимательская цель сделки. "То есть если единственной целью сделки было уклонение от налогообложения, то это недобросовестность. Если же цель - получение дохода с одновременной экономией на налогах, то говорить о недобросовестности нельзя", - утверждает г-жа Макарова.

Такое мнение косвенно подтверждают Конституционный Суд РФ в своих разъяснениях по поводу уже набившего оскомину Постановления N 169-О и Высший Арбитражный Суд РФ - в Постановлении от 15 марта 2005 г. N 13885/04.

Большинство же бухгалтеров, опрошенных на сайте [www.buhgalteria.ru](http://www.buhgalteria.ru), считают, что понятие "добросовестный налогоплательщик" не место в Налоговом кодексе. Основная причина такого мнения в том, что этот термин вообще невозможно определить. Второстепенная причина - этот термин, закрепленный в Кодексе, создаст новые возможности для произвола проверяющих (56,94 и 28,47% опрошенных соответственно). И только чуть более 14 процентов ответивших считают, что это поможет снизить количество придирок инспекторов.

Несмотря на такие разные мнения, ясно только одно - термин "добросовестность" прочно вошел как в судебную практику, так и в руководства к действию налоговиков. И из-за того, что определения этого понятия есть только в словарях русского языка, которые ни для судей, ни для налоговых инспекторов, естественно, указом не являются, каждый из них трактует его по собственному усмотрению.

Итак, подведем черту. Не навлечь на себя подозрения в недобросовестности вполне реально. Для этого нужно избегать всех тех описанных в этом разделе действий, которые судьи и инспекторы приписывают недобросовестным фирмам.

#### Применение и последствия схем

Прежде чем фирме применять тот или иной способ оптимизации, надо задуматься о последствиях. Если схема недостаточно проработана, желательно продумать ее более основательно. Нужно также четко определиться, какими документами следует оформить ту или иную сделку, и не забыть оформить эти бумаги. А также ввести в курс дела всех участников схемы. Зачем? А затем, что даже самая законная сделка может быть признана незаконной, если отнестись к этим вопросам спустя рукава. В результате у вас появится отличная возможность нарваться на крупные неприятности. И яркое свидетельство этого - одно известное уголовное дело. О нем подробнее.

#### Об известном уголовном деле, или Эпизод первый

Один человек, назовем его условно Михаил, решил сэкономить на налогах со своих доходов. В частности, на подоходном налоге с физических лиц. В те далекие времена этот налог еще действовал. Правда, действует он и сейчас, но называется по-другому (налог на доходы физических лиц). Вполне понятное желание. Тем более что раньше подоходный налог брали по прогрессивной ставке. Это значит, чем больше сумма дохода, тем больше ставка налога. При достаточном уровне дохода ставка могла достигать до 35 процентов. Добавим, что Михаил решил уменьшить заодно и платежи в Пенсионный фонд.

Схема была простой. Михаил зарегистрировался как предприниматель, перешел на упрощенную систему налогообложения и получил множество преимуществ. Вместо подоходного налога он платил лишь за патент на право применения "упрощенки". Сэкономил он ни много ни мало 54 532 186 руб.

В дальнейшем Михаил стал получать деньги от ряда иностранных компаний "за оказание управленческих и консультационных услуг". Подоходным налогом они не облагались.

Скажем сразу, делал он все на вполне законных основаниях. Официально подал заявление о регистрации себя в качестве предпринимателя. Официально заявил о переходе на "упрощенку". Официально получил патент. Официально сдавал декларацию по подоходному налогу (в ней указывают сумму дохода, которая получена в рамках "упрощенки", не облагаемую налогом). Казалось бы, все нормально, но не тут-то было. Несколько выдержек из приговора по известному уголовному делу.

Дословно. С целью уклонения от уплаты налогов с доходов физического лица М.Б... подал в налоговую инспекцию... заявление на выдачу патента... для перевода его на упрощенную систему налогообложения. В указанный документ... М.Б. были внесены заведомо ложные сведения о том, что он оказывает консультационные и управленческие услуги в качестве предпринимателя... При этом М.Б. достоверно знал, что фактически предпринимательской деятельностью... он не занимается и патент оформляется им с единственной целью уклонения от уплаты подоходного налога с физического лица.

Представив в налоговую инспекцию... заведомо подложное заявление, М.Б. необоснованно получил... патенты... на право применения... упрощенной системы налогообложения... Умышленно подготавливая условия для уклонения от уплаты подоходного налога... и взносов в Пенсионный фонд, М.Б... подписал фиктивные договоры с зарубежными компаниями... В указанные договоры... М.Б. внес заведомо ложные сведения о том, что иностранным компаниям... он будет оказывать... услуги по вопросам финансового, экономического развития и регулирования в РФ, заведомо зная, что фактически эти услуги им оказываться не будут и данный договор оформляется только с целью обеспечения им условий уклонения от уплаты подоходного налога... и получения права уплачивать взносы в Пенсионный фонд в меньшем размере.

Полученное... вознаграждение... по фиктивным договорам с иностранными компаниями... М.Б. внес в книгу учета доходов и расходов...

В указанный официальный документ М.Б... были внесены заведомо ложные сведения о том, что им в качестве предпринимателя... получен доход... за оказание консультационных услуг... Он же... внес в указанный документ заведомо ложные сведения о том, что им в качестве предпринимателя... получено 850 000 долларов США... 180 000 долларов США... за оказание консультационных услуг. При этом М.Б. было достоверно известно, что указанные суммы денег им получены в качестве вознаграждения за исполнение трудовых обязанностей в ЗАО "Роспром", а не за оказание консультационных услуг в качестве предпринимателя.

Подготовив такие условия для уклонения от уплаты подоходного налога... и взносов в Пенсионный фонд, М.Б... подал в налоговую инспекцию... декларацию о доходах... в которой... показал сумму валового дохода от оказания консультационных услуг... которая не облагается подоходным налогом с физического лица и предоставляет право уплачивать взносы в Пенсионный фонд в заниженном размере... Между тем М.Б. достоверно знал, что полученные от зарубежной компании... 10 747 465 рублей являлись фактически его вознаграждением по месту работы в ЗАО "Роспром", и в соответствии со ст. ст. 7 и 10 Закона РФ... "О подоходном налоге с физических лиц" должны были включаться в налогооблагаемую базу как любые доходы, полученные физическим лицом в течение календарного года.

Вместе с налоговой декларацией М.Б. представил следующие документы: договоры с иностранной компанией... книгу учета доходов и расходов... с внесенными в разделы I "Доходы и расходы" и II "Расчет совокупного дохода" заведомо ложными сведениями об источнике дохода... и отчитался перед официальным органом о выполнении обязанностей по уплате налогов и взносов.

Приговор Мещанского районного суда г. Москвы  
от 16 мая 2005 г.

Как вы видите, все официальные действия Михаила (получение патента, сдача декларации и т.д.) были вменены ему в вину. Почему? Да потому что, по мнению обвинения, все это было сделано "с целью уклонения" или для умышленной подготовки "условий для уклонения". В документах были "заведомо ложные сведения", заявления были "заведомо подложными", а договоры - "заведомо фиктивными". Да и вообще Михаил "достоверно знал", что предпринимательством он заниматься не будет и все документы он оформляет с одной единственной целью "уклонения от уплаты подоходного налога". И "несмотря на непризнание своей вины подсудимым М.Б., его вина по данному эпизоду доказана показаниями свидетелей, материалами дела".

На чем же были основаны выводы суда о ложности, подложности и фиктивности? Посмотрим на показания свидетелей, материалы дела и систему доказательств.

Свидетели К. и Р.

Свидетель К. работала в налоговой инспекции, перед которой отчитывался Михаил. Вот ее показания.

К. работала инспектором. Да, Михаил сдавал ей декларации, заявления и прочие документы (как мы написали выше, "заведомо фиктивные и подложные"). Да, она не могла проверить, оказывает ли Михаил в действительности консультационные услуги. Иностранные фирмы были уж слишком далеко и вне ее юрисдикции (они находились на острове Мэн). Да, в какой-то момент Михаил отказался от "упрощенки", так как его доходы превысили все установленные для "упрощенцев" лимиты (кстати, этот момент также будет предъявлен Михаилу в качестве доказательства его вины). Свидетель Р. сказал примерно то же самое. Может все вышесказанное доказывать вину Михаила или нет - решайте сами.

Свидетель Г.

А вот что сообщил свидетель Г. По поручению старшего помощника Михаила (читайте - самого Михаила) он занимался регистрацией одной иностранной компании. Именно она и платила Михаилу деньги за управленческие и консультационные услуги.

Некоторые материалы дела

К материалам дела, на основании которых и осудили Михаила, суд отнес:

- свидетельство о его регистрации как предпринимателя;
- заявление Михаила о переходе на "упрощенку";
- патенты и другие документы, подтверждающие переход Михаила на упрощенную систему;
- договоры с иностранными компаниями об оказании управленческих и консультационных услуг;
- книги учета доходов и расходов, в которые Михаил исправно вносил данные о полученной выручке;
- декларацию о доходах Михаила;
- акт о том, что выручка Михаила превысила установленный лимит;
- заключение судебно-бухгалтерской экспертизы. В нем рассчитаны налоги, которые Михаил заплатил бы, не пользуясь "упрощенкой", выявлялась разница между рассчитанными суммами и деньгами, которые он перечислил в бюджет;
- трудовую книжку Михаила и справку, в которых было записано, что он работал в руководстве крупных нефтяных компаний, и т.д. и т.п.

Эти документы свидетельствуют лишь о том, что Михаил доходы не скрывал и пользовался "упрощенкой" на вполне законных основаниях. Из них не совсем понятно, каким образом они подтверждают вину Михаила. Однако в дело попали и другие, более серьезные, бумаги. А именно письмо-заключение и докладная записка, в которых говорилось о том, что фирме Михаила необходимо зарегистрировать ряд сотрудников как предпринимателей и перевести их на "упрощенку". Дескать, это поможет сэкономить на НДФЛ и взносах в Пенсионный фонд. Правда, документ был датирован 2000 г. То есть он был составлен позже того времени, когда Михаил якобы уклонялся от налогов. Но...

Дословно. Доводы защиты о том, что... письмо-заключение на имя М.Б. не может быть принято во внимание, поскольку не имеет отношения к данному эпизоду как составленное в 2000 г., суд считает несостоятельными, поскольку, будучи адресованным М.Б., в совокупности с иными обстоятельствами, в том числе фактическими по данному эпизоду, усматривается, что в нем анализируется именно данный метод, примененный М.Б. при уклонении от уплаты налогов.

Приговор Мещанского районного суда г. Москвы  
от 16 мая 2005 г.

Показания самого Михаила, или Масло в огонь

Дав первоначальные показания, Михаил и сам подлил масла в огонь. Так, он заявил, что ничего конкретного о договорах с иностранными фирмами сказать не может. Зарегистрироваться как предпринимателю ему "посоветовали юристы". Документы в налоговую инспекцию готовили помощники. Кто конкретно все это делал, он тоже сказать затрудняется. Консультационные и

управленческие услуги он оказывал и оказывает различным фирмам. Каким конкретно, когда и за какие деньги, он не помнит.

На последнем высказывании Михаила обвинение сыграло особо. Дело в том, что по документам Михаил оказывал услуги только двум иностранным компаниям. И делал он это не один год, а два, причем получал от них "самые значительные свои доходы".

#### Выводы суда

На основании всего вышеизложенного суд сделал множество выводов. В частности:

- с доводами защиты о том, что с 1994 по 1997 г. Михаил все-таки оказывал консультационные услуги и с полученных доходов платил налоги в обычном порядке, суд не может согласиться. "Данные обстоятельства ни в коей мере не исключают возможности совершения в дальнейшем преступных действий, напротив... с того момента, когда М.Б. было начато применение упрощенной системы... доходы, указанные им, значительно возросли";

- доводы защиты о том, что М.Б. невиновен, так как в отношении него были проведены камеральные проверки, в ходе которых нарушения выявлены не были, суд считает неубедительными. Налоговая инспекция не проверяла, действительно ли он оказывал услуги иностранным компаниям, и т.д. и т.п.

Финал звучит не очень оптимистично.

Дословно. Эти действия, направленные на искажение статуса налогоплательщика, а также источников получения дохода, подтверждают корыстную направленность умысла М.Б., то есть он заведомо знал и желал уклониться от уплаты налога как физическое лицо, для чего внес в содержание документов заведомо искаженные сведения, что явилось способом совершения преступления по уклонению от уплаты налогов путем включения в налоговую декларацию заведомо ложных сведений, содержащихся в подложных документах.

Оценивая собранные по делу доказательства в их совокупности, суд считает вину подсудимого М.Б. в совершении уклонения от уплаты налогов и сборов с физического лица путем включения в налоговую декларацию заведомо ложных сведений, совершенного в особо крупном размере, установленной полностью, а доказательства, положенные в основу приговора, полученными с соблюдением требований УПК РФ.

Приговор Мещанского районного суда г. Москвы  
от 16 мая 2005 г.

#### Эпизоды второй и третий

Кроме всего изложенного Михаил совершил еще два деяния. Они, по мнению суда, также были направлены "на уклонение от уплаты налогов". Более того, Михаил ухитрился "завладеть мошенническим путем бюджетными денежными средствами". Разумеется, речь идет о недоплаченных налогах.

Суд установил два факта, которые позволили Михаилу "завладеть мошенническим путем" государственными деньгами:

- первый - недоплата налогов за счет незаконного (правда, по мнению обвинения и суда) использования налоговых льгот;

- второй - уплата налогов не деньгами, а финансовыми векселями.

Кстати, тот факт, что впоследствии эти векселя были погашены "живыми" деньгами и в результате бюджет получил-таки свои "кровные", судом учтен не был. Но не будем забегать вперед. Обо всем по порядку.

Прежде всего подставными лицами, от имени которых, по данным следствия, действовал Михаил, было зарегистрировано несколько посреднических фирм. Причем их регистрацию провели на территории ЗАТО (закрытое административно-территориальное образование). Если вы помните, в стародавние времена фирмам, зарегистрированным в ЗАТО, местные власти на вполне законных основаниях делали большие поблажки в части местных и региональных налогов. Несмотря на видимую законность, данный эпизод в деле Михаила звучит достаточно угрожающе.

Дословно. В результате действий, совершенных под руководством М.Б... ООО "XXXX-XXX", которое на территории закрытого административно-территориального образования... деятельность фактически не осуществляло, было неправомочно зарегистрировано в... ЗАТО... в качестве налогоплательщика, имеющего право на льготное налогообложение. После чего под руководством... М.Б. участники организованной группы через... от имени ООО... представили в ИМНС... налоговые декларации... с включенными в них заведомо ложными сведениями о наличии налоговых льгот по следующим видам налогов: налогу на добавленную стоимость, налогу на содержание жилищного фонда, налогу на пользователей автодорог, налогу на реализацию ГСМ,

налогу на прибыль, и ему были неправомерно предоставлены налоговые льготы... по всем видам налогов в бюджеты различных уровней на сумму 1 217 622 799 рублей, и таким образом бюджетам различных уровней не было уплачено налогов на данную сумму, что также является уклонением от уплаты налогов.

Приговор Мещанского районного суда г. Москвы  
от 16 мая 2005 г.

Кстати, обвинение посчитало, что фирмы, созданные в ЗАТО, также были подставными и деятельность не вели. По мнению обвинения, они "фактически не обладали функциями и признаками юридического лица, предусмотренными статьями 48 - 50 ГК РФ". В частности:

- не имели в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении имущества, связанного с переработкой, хранением и реализацией нефти;
- не могли самостоятельно, без указания П.Л. (это еще один обвиняемый по данному уголовному делу) и других лиц (имеются в виду различные подставные лица и лично Михаил), приобретать и реализовывать имущественные права;
- не могли вести деятельность, основная цель которой - извлечение прибыли, так как их деятельность была убыточной.

И наконец, вместо того чтобы платить за подставные фирмы налоги деньгами, Михаил ухитрился передать в счет их погашения векселя крупной коммерческой фирмы. Причем эти векселя были охотно приняты администрацией ЗАТО, и налоговые долги фирм списали. Как обратило внимание обвинение, "всего незаконно передано в оплату налогов векселей на общую сумму 5 291 879 541 рубль". Обвинение посчитало, что это как раз те самые бюджетные средства, которыми Михаил завладел мошенническим путем.

#### Некоторые материалы дела

Доказательства и факты, на основании которых обвиняли Михаила, можно условно разделить на две части. Некоторые его вину не доказывают. Скорее наоборот. Другие же явно свидетельствуют не в его пользу. Остановимся на первой категории. Так, в материалах дела присутствовали:

- соглашения, заключенные между фирмами Михаила и местной администрацией. По ним фирмам было предоставлено право заплатить налоги векселями;
- налоговые соглашения, из которых следует, что фирмам Михаила на территории ЗАТО были предоставлены налоговые льготы;
- постановление местной Думы, из которого следует, что на территории ЗАТО установлены льготы по налогам;
- налоговые соглашения, заключенные между фирмами Михаила и местной администрацией, по которым им были предоставлены одинаковые налоговые льготы. По налогу на прибыль льгота составила 75 процентов, налогу на имущество - 5 процентов, налогу на пользователей автодорог - 81 процент, налогу с владельцев транспортных средств - 75 процентов, налогу на приобретение транспортных средств - 50 процентов от сумм, причитающихся к зачислению в местный бюджет. В полном объеме были освобождены предприятия от налога на жилсоцсферу, реализацию ГСМ и земельного налога;
- постановления главы местной администрации, по которым было решено принять у фирм Михаила векселя в счет уплаты налогов;
- справки о внесении векселей в счет уплаты налогов на основании постановлений местной администрации.

В материалы дела попал даже Указ Президента РФ от 7 ноября 1997 г. N 1173. Он рекомендовал местным властям прекратить с 1 января 1998 г. любые формы зачетов по налоговым платежам.

Как видно из всех этих документов, фирмы Михаила действовали в рамках налоговых соглашений, подписанных не только их представителями, но и местной администрацией. Рекомендации, которые были в Указе, направлены не коммерческим фирмам, а местным властям. Поэтому становится не совсем понятно, кто же нарушал закон: местные власти ЗАТО или фирмы.

Но в деле были доказательства и посерьезнее. Они коснулись деятельности фирм Михаила как таковой. В частности, выяснилось, что:

- у фирм не было помещений, в которых они вели свою деятельность. Также у них отсутствовали какие-либо основные средства, которые необходимы для переработки, хранения и транспортировки нефтепродуктов (например, транспорт);
- персонал работает на фирмах по совместительству и зарплату не получает. Подготовкой документации для заключения договоров, проведением переговоров с покупателями и продавцами нефти и нефтепродуктов, ведением бухгалтерского учета сотрудники фирмы, проживающие в ЗАТО, не занимались.

Кроме того, чтобы на фирму распространялись льготы ЗАТО, нужно соблюдать некоторые условия. В частности, 90 процентов основных средств должно находиться на территории ЗАТО, 70 процентов работников фирмы должны составлять лица, которые постоянно проживают на территории ЗАТО, и на них должно приходиться не меньше 70 процентов фонда оплаты труда.

#### И вновь о показаниях Михаила

Михаил свою вину не признал. Векселя, которыми заплатили часть налогов, были процентными и ликвидными. Причем они полностью оплачены в пределах шестимесячного льготного срока налогового кредита, предоставлять который имели право местные власти. В результате государство получило "живые" деньги.

Также он посчитал неверным утверждение следствия о том, что компании (фигуранты дела) не обладали признаками юридического лица. Они были зарегистрированы, у них были уставный капитал и имущество. Фирмы получали значительную прибыль, платили налоги, а некоторые из них - даже дивиденды. По мнению Михаила, все льготы фирмы получили вполне законно.

#### Выводы суда, или Все точки над "i"

Не будем вас утомлять всеми выводами, которые сделал суд. Их можно выразить тремя-четырьмя фразами:

- "вина по данному эпизоду предъявленного обвинения подтверждается следующими, исследованными судом, доказательствами";

- "иные... доказательства суд также находит объективными, отвечающими требованиям относимости и допустимости, и доверяет им";

- "доводы подсудимых... о непричастности... к совершению... преступлений суд находит несостоятельными и рассматривает их как избранный подсудимыми способ защиты от предъявленного обвинения, поскольку они полностью опровергаются исследованными в судебном заседании и приведенными выше доказательствами".

Вы наверно догадались, суд "нашел несостоятельными" не только доводы Михаила, но и доводы всех его многочисленных адвокатов.

Вывод суда звучит так: "оценивая собранные по данному эпизоду предъявленного обвинения доказательства в их совокупности, суд считает вину подсудимых в судебном заседании установленной полностью".

К сожалению, в уголовных делах очень многое отдается "на откуп" судьям. Любые доводы они могут признать либо несостоятельными, либо объективными, которым можно доверять полностью. В данном уголовном деле суд полностью и безоговорочно встал на сторону обвинения.

А вот и неутешительный итог.

Дословно. Признать... М.Б... виновным в совершении преступлений... На основании части третьей статьи 69 УК РФ окончательно назначить наказание по их совокупности путем частичного сложения в виде лишения свободы сроком на 9 (Девять) лет с отбыванием наказания в исправительной колонии общего режима.

Взыскать с... М.Б. и П.Л. солидарно в пользу государственного бюджета 17 395 449 282 (Семнадцать миллиардов триста девяносто пять миллионов четыреста сорок девять тысяч двести восемьдесят два) рубля.

Приговор Мещанского районного суда г. Москвы  
от 16 мая 2005 г.

#### Как подстраховаться, или Чего не сделал Михаил

Прежде всего несколько общих рекомендаций. Чтобы использовать ту или иную схему, очень важно следить за изменениями в Налоговом кодексе. Схема, которая работала в прошлом году, в этом может не работать. Это связано как с постоянным устранением лазеек из Налогового кодекса, так и просто с обычным изменением законодательства.

Не менее важно следить за арбитражной практикой, потому что некоторые схемы оптимизации контролеры оспаривают в суде. Если налоговики выиграли пару арбитражных дел по какой-либо схеме, значит, она дала сбой. Следовательно, этим способом налоговой оптимизации лучше больше не пользоваться.

Не стоит забывать, что любая схема оптимизации может быть признана незаконной. Однако риск этого можно предельно уменьшить. Очень важно грамотно оформить все договоры, акты и другие первичные документы. Причем при разработке того или иного способа налоговой экономии необходимо учитывать индивидуальные особенности каждой фирмы.

Зачастую те или иные схемы, которые кажутся абсолютно правильными по формальным основаниям, не работают. Пример тому - уголовное дело, о котором мы рассказали. Ведь, если бы Михаил, к примеру, смог внятно рассказать, кому и какие услуги он оказывал, получая за это огромные деньги, ряд эпизодов из его дела "выпал" бы.

Кроме того, необходимо учитывать не только общие, но и частные особенности законодательства. Чтобы убрать из дела еще один эпизод, Михаилу все же следовало потратить деньги на аренду помещений для своих фирм и платить людям, которые там числились, хотя бы минимальную зарплату.

Кстати, есть несколько способов, позволяющих при использовании какой-либо схемы минимизации максимально обезопасить как себя, так и фирму. Об этом подробнее.

#### Вслед за налоговой

По каждой спорной ситуации фирма может направлять запросы в налоговые органы. Получив ответ, вы можете смело делать все так, как в нем указано. В законе есть незыблемое правило: если действовать по официальному разъяснению, налоговой ответственности (штрафа) не будет (ст. 111 НК РФ). Для руководителя же это хорошая защита от уголовной ответственности - ведь доказать его вину в данном случае будет практически невозможно. Запрос лучше сформулировать так, чтобы в нем уже содержался ответ (естественно, такой, который вам нужен).

Ответ вам должны прислать в письменном виде. Он должен быть подписан уполномоченным лицом, у которого есть обязанность давать разъяснения плательщикам (например, руководителем налоговой инспекции). Ответ надо получить до того, как компания совершит операцию, по которой написала запрос. Если разъяснение поступит позже, фирма уже не докажет, что действовала по указке и невиновата.

Это самый дешевый и доступный способ. К тому же есть возможность напрямую узнать точное мнение "противника".

У этого способа есть и отрицательные стороны. Получить ответ с исчерпывающей и устраивающей вас информацией очень сложно. Обычно налоговые работники ограничиваются набором ссылок на статьи Налогового кодекса. К тому же этот способ поможет избежать лишь штрафа и уголовной ответственности, но сумму налога и пени с вас все равно взыщут.

Кстати, одно из налоговых учреждений, которое до сих пор активно дает бухгалтерам официальные разъяснения (с номером и датой), - Центральная консультационная служба МНС России. Однако вы должны знать: ее консультации юридической силы не имеют.

Центральная консультационная служба МНС была создана почти семь лет назад (см. Приказ МНС России от 8 октября 1999 г. N АП-3-15/317). Ее задача - налоговое консультирование. Причем консультирование за плату. Служба снискала доверие бухгалтеров, поскольку она позиционирует себя от имени налогового ведомства. И при этом зачастую дает нужные фирме разъяснения. Получая от консультационной службы информацию, бухгалтер обычно думает, что это позиция налогового ведомства. Но это не так.

ЦКС лишилась права консультировать организации еще в мае 2002 г. Приказом от 21 мая 2002 г. N БГ-3-18/263 налоговое ведомство запретило подведомственным организациям "осуществлять налоговое консультирование юридических и физических лиц". Это относится и к консультационной службе.

Однако практика показывает, что ее услугами фирмы пользуются и по сей день. И чтобы бухгалтеры не обольщались насчет официальных разъяснений, выдаваемых службой, сотрудники ФНС выпустили Письмо от 15 апреля 2005 г. N ШС-6-14/316.

В документе инспекторы особо подчеркнули: мнения работников ЦКС не являются "...официальной позицией налоговых органов Российской Федерации и не имеют юридической силы". Отсюда следует важный вывод. Разъяснения консультационной службы не избавят организацию от штрафов. Речь идет о положении ст. 111 Налогового кодекса (п. 3). Напомним, оно освобождает от ответственности фирму, которая следует письменным разъяснениям, данным "...уполномоченным государственным органом". У консультационной службы МНС таких полномочий нет. Как сказано в упомянутом Письме, эту информацию налоговики довели до сведения Высшего Арбитражного Суда РФ и федеральных арбитражных судов.

Надо сказать, надежды бухгалтеров относительно платных консультаций ЦКС испытывались на прочность и в зале суда.

Финал был печальный. Показательно Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 2 июля 2003 г. по делу N А19-21233/02-33-Ф02-1952/03-С1. Фирма обратила внимание судей на то, что руководствовалась письменным разъяснением Центральной консультационной службы МНС. Она рассчитывала получить освобождение от штрафа (по ст. 111 НК РФ). В ответ же арбитры указали, что служба не относится к категории государственных органов, чьи консультации освобождают от ответственности.

Хотим вас предостеречь также от консультаций других государственных учреждений, выступающих под эгидой налогового ведомства. У них много названий. Например, ФГУП "Государственный научный институт развития налоговой системы Федеральной налоговой службы России". Услуги таких государственных учреждений имеют такой же вес, как и услуги обычных консалтинговых фирм. Их письменные разъяснения фирму от штрафов не избавят.

#### Что скажут эксперты?

Можно обратиться в аудиторскую или юридическую компанию и получить письменное мнение экспертов о том, как лучше действовать в вашей ситуации. Компания всегда сможет опереться на четко сформулированную позицию профессионалов по нужному вопросу. Обычно в своих консультациях эксперты освещают все точки зрения по спорному вопросу. Значит, есть возможность узнать и позицию налоговиков.

Кроме того, наличие письменного ответа аудиторов - это хороший способ доказать, что руководитель компании искренне старался действовать в рамках закона. А значит, привлечь его к ответственности по ст. 199 Уголовного кодекса будет уже сложнее. Ведь она установлена за "заведомо ложные сведения" в налоговых декларациях.

Минус способа - остальные риски (недоимка, пени и штраф) остаются. Кроме того, консультации специализированных фирм по карману далеко не каждой фирме.

#### Учитываем мнение проверяющих

Компания сама рассчитывает и перечисляет сумму налога, исходя из порядка расчета, которого, по ее мнению, придерживаются налоговые органы. Затем начинается самое интересное. Фирма подает уточненную налоговую декларацию, в которой указывает к уплате сумму, рассчитанную уже по своей позиции (конечно, меньшую по сравнению с первой). После этого направляет в инспекцию заявление с требованием вернуть разницу.

Если деньги возвращают, значит, позиция компании по этому вопросу приемлема. Если нет - это повод обжаловать отказ инспекции в суде. Там и выясняется окончательно, чья позиция более обоснованна.

Совет. Когда будете подавать иск в суд, сразу укажите в нем: "требуем признать решение об отказе незаконным и обязать вернуть деньги". Не стоит забывать, что за просрочку в возврате инспекция должна выплатить проценты (ст. 78 НК РФ).

Плюсы способа. Компания сама инициирует процесс. Значит, есть возможность подготовиться и задать свои "ориентиры". Деньги или возвращаются назад, или нет. Но в любом случае нет недоимки, нет пеней, нет и ответственности. Компания получает судебное решение, и не остается сомнений, как поступать в аналогичных ситуациях.

Обратная сторона медали. Из оборота изымаются определенные средства. К тому же, если деньги уже ушли в бюджет, их сложнее вернуть.

Поэтому данный способ будет эффективен, если компания планирует долго использовать тот или иной способ минимизации. В этом случае гораздо проще дойти до суда один раз (или получить на руки решение инспекции) и руководствоваться полученными результатами в будущем.

#### Небольшая переплата

В декларации компания указывает сумму, которую она начислила сама. Но фактически перечисляет в бюджет больше (на разницу с суммой, рассчитанной исходя из позиции налоговиков).

После этого фирма подает заявление на возврат излишне уплаченного. Если деньги вернут - хорошо. Если нет (то есть инспекторы проверят декларацию и документы и выявят, что компания неправильно рассчитала сумму налога) - зачтут в счет долга. Но при этом недоимки как таковой не будет. Ведь в п. 42 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 февраля 2001 г. № 5 сказано, что недоимка - это фактическая задолженность перед бюджетом. Если же деньги переплатили, долга не возникает. Его можно определить только на бумаге. Значит, ни пеней, ни штрафов не будет.

Положительные стороны. Когда фирма деньги просто переплатила, их проще вернуть. К тому же есть вероятность, что инспекторы не будут ничего проверять. Просто вернут "ошибочную" сумму, не вдаваясь в подробности, зачем и почему.

Минусы. Если компания обратится в суд, четкого ответа, как же нужно учитывать ту или иную операцию, она может так и не получить. Ведь спора в этом случае фактически нет - истец лишь требует вернуть переплату. Поэтому вполне возможно, что деньги вернут, а разъяснений не дадут.

Еще один минус - переплата должна быть сделана только в том же налоговом периоде, что и спорная операция. Иначе нельзя сказать, что недоимки в бюджет не было. Ведь в этом случае суммы, переплаченные в других периодах, в расчет не принимают.

Вывод. Этот способ можно использовать для разовых крупных хозяйственных операций вашей компании.

## Послесловие

В уголовном деле, о котором мы вам рассказали, все обвиняемые занимали руководящие посты. Главбухов никто привлекать к ответственности не стал. Хотя они вполне могли оказаться на скамье подсудимых вместе со своими руководителями. Об этом всем ясно дал понять Пленум Верховного Суда РФ в Постановлении от 4 июля 1997 г. N 8. Как сказано в п. 10 документа, "к ответственности по статье 199 УК РФ могут быть привлечены руководитель организации-налогоплательщика и главный (старший) бухгалтер, лица, фактически выполняющие обязанности руководителя и главного (старшего) бухгалтера, а также иные служащие организации-налогоплательщика, включившие в бухгалтерские документы заведомо искаженные данные о доходах или расходах либо скрывшие другие объекты налогообложения".

Более того, к ответственности можно привлечь и тех людей, которые вообще не являются сотрудниками фирмы-уклониста. Для этого им достаточно "склонить" руководителя, главбуха или других работников фирмы к преступлению. Например, потребовать, попросить и даже посоветовать исказить данные в налоговых декларациях. Или помочь им в этом. Как написали судьи в этом же Постановлении, "лица, организовавшие совершение преступления... или руководившие этим преступлением либо склонившие к его совершению руководителя, главного (старшего) бухгалтера организации-налогоплательщика или иных служащих этой организации, или содействовавшие совершению преступления советами, указаниями и т.п., несут ответственность как организаторы, подстрекатели или пособники". Звучит более чем угрожающе. Кстати, суды сделали такие выводы не просто так. Дело в том, что многие руководители "подставных" фирм не имеют ни малейшего понятия о том, чем вверенные им организации занимаются. Они являются не более чем номинальными директорами (зид-председателями) и лишь подписывают те документы, которые им дает фактическое руководство. Вот против "теневого" руководства, а также различных неофициальных "советчиков" эта норма и направлена.

Мы написали об этом не для того, чтобы вас окончательно напугать, вынудить с ужасом закрыть нашу книгу и забыть о каких бы то ни было схемах оптимизации. Отнюдь. Снизить налоги фирмы - одна из основных задач квалифицированного главного бухгалтера. Главное - максимально обезопасить себя, своего руководителя и фирму. Организовать все так, чтобы комар носа не подточил (разумеется, исключительно на законных основаниях). Благо закон это позволяет. А вот о том, как это сделать, мы вам и расскажем.

## КАК СНИЗИТЬ НАЛОГОВОЕ БРЕМЯ

Все приемы хороши - выбирайте от души

Естественное желание каждой фирмы - платить как можно меньше налогов. Оно и понятно. Ведь чем меньше денег компания будет отдавать в бюджет, тем больше средств останется в ее распоряжении. Этой цели можно достичь с помощью грамотного налогового планирования. Его принципы просты:

- использовать все возможные законные способы снижения налогов;
- платить в бюджет только минимальную сумму налогов в последний день установленного для этого срока.

Снизить налоговое бремя можно, оптимально составив учетную политику, договоры с партнерами, первичные документы, а также используя лазейки в законодательстве. Кстати, в некоторых случаях помогает и сам Налоговый кодекс. Определенным категориям налогоплательщиков он предоставляет льготы по налогам, возможность использовать специальные налоговые режимы, работать на территориях с льготным налогообложением. Сейчас мы вкратце расскажем о каждом из этих способов. Пройдемся по ним, так сказать, "крупным помолом". А все подробности вы найдете в соответствующих разделах этой книги.

## Законная отсрочка

Первый способ оптимизации, предусмотренный в Налоговом кодексе, - это возможность получить отсрочку (рассрочку) по уплате налогов, налоговый кредит и инвестиционный налоговый кредит. Единственное, но существенное ограничение связано с тем, что получить эти "привилегии" могут только те предприятия, которые ввиду сложившихся обстоятельств нуждаются в

государственной поддержке. Например, основаниями, позволяющими фирме обратиться за отсрочкой по одному или нескольким налогам (ст. 64 НК РФ), могут быть: получение ущерба от стихийного бедствия, технологической катастрофы, задержка финансирования из бюджета или оплаты госзаказа, угроза банкротства в случае единовременной уплаты налога и др.

Получить отсрочку можно на срок до одного года. Однако такую возможность государство предоставляет не безвозмездно. За эту услугу придется заплатить проценты. Их исчисляют исходя из 1/2 ставки рефинансирования Банка России. Исключение составляет отсрочка в связи с получением ущерба от стихийного бедствия и задержкой финансирования (оплаты) из бюджета. По этим основаниям начислять проценты не придется.

Другой возможностью отсрочить платежи в бюджет является инвестиционный налоговый кредит. Этот способ позволяет фирме платить не всю сумму налога, а только ее часть и постепенно погашать кредит и проценты. Размер процентов по кредиту определяется по соглашению сторон, но не может быть ниже 1/2 и выше 3/4 ставки рефинансирования Банка России. Кредит может быть выдан на срок от одного года до пяти лет.

Этим кредитом могут воспользоваться организации, занятые инвестиционной или инновационной деятельностью. Полный перечень оснований предоставления кредита указан в ст. 67 Налогового кодекса.

Обратите внимание: в отличие от отсрочек инвестиционный налоговый кредит фирма может получить лишь по налогу на прибыль, региональным и местным налогам. Инвестиционный налоговый кредит оформляется договором и должен быть обеспечен залогом или поручительством.

Подробнее обо всех этих способах читайте на с. 99.

### Фирмы со льготным ореолом

Зачастую сэкономить на налогах помогают те или иные предприятия. Это могут быть фирмы, которые используют льготный режим налогообложения или работают в иностранном государстве.

### Избранные

Некоторым фирмам предоставлены льготные условия налогообложения. К таким категориям, в частности, относят:

- организации инвалидов;
- фирмы, применяющие упрощенную систему налогообложения;
- фирмы, переведенные на уплату единого налога на вмененный доход.

Например, для организаций инвалидов законодательством предусмотрены льготы по НДС, ЕСН и налогу на имущество. Однако, чтобы воспользоваться этими поблажками, фирма должна соблюдать определенные условия по процентному отношению численности инвалидов в штате фирмы, составу учредителей, доле заработной платы инвалидов, приходящейся на организацию в целом.

Это общие условия, но для получения льготы по конкретному налогу есть еще и свои нюансы. Например, льготой по НДС можно пользоваться лишь при продаже продукции, которую произвела сама фирма (п. 3 ст. 149 НК РФ). На торговую деятельность поблажка не распространяется. А не платить ЕСН можно лишь с выплат работникам, не превышающих 100 000 руб. на каждого (п. 1 ст. 239 НК РФ). Под льготу по налогу на имущество подпадут лишь основные средства, используемые "инвалидными" фирмами в своей уставной деятельности либо для производства и реализации (п. 3 ст. 381 НК РФ).

Если ваша фирма подпадает по всем необходимым условиям под льготу, то вы можете изрядно сэкономить на налогах.

Другой категорией льготников являются фирмы, использующие спецрежимы: упрощенную систему налогообложения (УСН) и систему в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД). Такие фирмы не платят традиционные налоги (НДС, налог на прибыль, ЕСН, налог на имущество). То же касается и предпринимателей. Они освобождены от уплаты НДС, налога на доходы, ЕСН и налога на имущество. Взамен этих налогов они уплачивают только единый налог. Экономия на платежах в бюджет выходит ощутимая.

Впрочем, несмотря на сходство "вмененки" и "упрощенки", они принципиально отличаются друг от друга.

Во-первых, систему в виде единого налога на вмененный доход устанавливают местные власти. Это значит, что ЕНВД в одном муниципальном районе России может быть введен, а в другом - нет. Упрощенная система налогообложения - это федеральный налог. Он распространен на всей территории нашего государства.

Во-вторых, переход на "вмененку" происходит в принудительном порядке, а на "упрощенку" - в добровольном.

В-третьих, "вмененный" режим распространяется на определенные виды деятельности фирмы, и использовать его нужно только по операциям, связанным с этой деятельностью. Другими словами, на ЕНВД переводится не фирма целиком, а вид деятельности. На "упрощенку" же переходит вся фирма. Впрочем, законодательство не запрещает компании использовать упрощенный режим в случае, если один или несколько видов деятельности переведены на "вмененку" (п. 4 ст. 346.12 НК РФ).

Конечно, существуют определенные критерии для использования того или иного спецрежима. Все они направлены на то, чтобы эти благоприятные режимы могли использовать только небольшие фирмы. Другими словами, льготное налогообложение государство предоставляет лишь малому и среднему бизнесу.

Однако, не желая упускать возможность сэкономить, льготами пользуются и крупные организации. Они просто делят свой бизнес на несколько мелких самостоятельных фирм и переводят их на "упрощенку". Такой ход часто используют и в случае, когда компания хочет применять ЕНВД или УСН, но по какому-то параметру превышает возможный для перехода критерий.

### О секретах популярности "упрощенки"

Безусловно, самый простой, действенный и наиболее часто используемый инструмент налоговой оптимизации из вышеперечисленных - это "упрощенка". Поэтому на ней мы остановимся чуть подробнее.

Итак, взамен традиционных налогов вы как "упрощенец" уплачиваете единый налог. Его ставка может быть 6 процентов - если вы определяете налоговую базу по доходам или 15 процентов - если вы считаете налог по доходам за минусом расходов. То есть в любом случае ставка единого налога будет меньше, чем 24-процентная ставка налога на прибыль.

Использовать УСН могут фирмы, чья выручка за год не превышает 20 000 000 руб. (без учета НДС), скорректированных на коэффициент-дефлятор. Есть и другие ограничения. Все они перечислены в ст. 346.12 Налогового кодекса. Если ваша фирма соблюдает все эти ограничения, то вы вправе использовать упрощенный режим.

Переход на "упрощенку" - добровольный шаг. Для этого в свою налоговую инспекцию надо подать заявление о переходе на УСН. Представить его нужно в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего переходу на спецрежим. Форма заявления утверждена Приказом МНС России от 19 сентября 2002 г. N ВГ-3-22/495. В заявлении вы самостоятельно указываете объект налогообложения: "доходы" или "доходы, уменьшенные на величину расходов".

Обратите внимание: вы не сможете поменять объект налогообложения в течение трех лет с начала применения УСН. Так что, прежде чем решить, как считать единый налог, прикиньте, какой способ для вас выгоднее.

При этом учтите, что фирмы на "упрощенке" доходы признают по кассовому методу, то есть в момент поступления денег в кассу или на счет в банке. Это значит, что единый налог придется платить и с авансов, полученных в счет будущих продаж товаров (работ, услуг). Кроме того, при расчете единого налога учитывают не все расходы, уменьшающие базу по налогу на прибыль, а только указанные в ст. 346.16 Налогового кодекса. Этот перечень является закрытым.

В заявлении вы должны указать сумму дохода за девять месяцев того года, в котором вы подаете заявление. Размер дохода за этот период не должен превышать 15 000 000 руб. (без учета НДС), скорректированных на коэффициент-дефлятор.

В ответ на ваше заявление налоговая инспекция пришлет вам уведомление, в котором даст согласие на применение УСН, или откажет вам.

Обратите внимание: законодательством такое уведомление не предусмотрено, поэтому, даже если инспекторы вам откажут, применять упрощенную систему вы все равно имеете право. Использовать "упрощенный" налоговый режим вы сможете с начала нового года.

Учтите, что вновь созданные фирмы могут применять УСН не с нового года, а с момента регистрации. Об этом сказано в п. 2 ст. 346.13 Налогового кодекса. Для этого нужно в течение пяти дней с момента госрегистрации подать в налоговую инспекцию заявление на "упрощенку".

Перейдя на УСН, помимо экономии на налогах вы сможете значительно упростить работу вашей бухгалтерии. Дело в том, что фирмы, использующие этот спецрежим, освобождены от ведения бухгалтерского учета. Об этом сказано в п. 3 ст. 4 Закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете". Исключение составляют лишь основные средства и нематериальные активы. По ним нужно вести бухучет в обычном порядке. Остальные операции оформлять двойной записью не требуется.

Бухгалтер должен в обязательном порядке вести только налоговый учет. Для этого существует специальный налоговый регистр - книга учета доходов и расходов. Ее форма утверждена Приказом Минфина России от 30 декабря 2005 г. N 167н. В ней в хронологическом порядке записывают все доходы и расходы фирмы, учитываемые для налогообложения.

Получается, что если вы определяете единый налог по доходам, то в графе "Расходы" книги учета доходов и расходов записи делать не нужно. Таким образом, фирма имеет право вообще не учитывать расходы. Однако не советуем так поступать. И на то есть несколько причин.

Во-первых, без учета расходов невозможно организовать управленческий учет на фирме. А без данных о затратах руководитель не сможет увидеть реальную картину эффективности работы компании. Во-вторых, может случиться так, что право применять УСН вы потеряете, и тогда придется возвратиться на обычную систему налогообложения. Соответственно, понадобятся остатки по счетам, а значит, придется восстанавливать учет за весь период применения спецрежима. Есть и еще ряд случаев, когда учтенные затраты вам смогут пригодиться.

#### Таинственные офшоры

Перспектива зарегистрировать фирму в свободной экономической зоне, да еще и открыть там расчетный счет без необходимости фактического нахождения весьма заманчива. Ведь это прямой путь к минимизации налогов.

#### Оазисы российского бизнеса

Российские льготные территории можно разделить на две группы. Первую группу составляют зоны, образуемые в соответствии с федеральными законами. В настоящее время к этой группе можно отнести только две территории - Магаданскую и Калининградскую области.

Участники особой экономической зоны (ОЭЗ) Магадана освобождены от уплаты налогов в части, поступающей в федеральный бюджет. Исключением являются отчисления в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования.

Такой порядок определен Федеральным законом от 31 мая 1999 г. N 104-ФЗ "Об особой экономической зоне в Магаданской области" (ст. 5). Правда, он действует до 31 декабря 2006 г. Затем льготы будут распространяться только на налог на прибыль. И то при условии инвестирования прибыли в развитие производства и социальной сферы на территории Магаданской области.

Участники ОЭЗ Калининградской области имеют другие льготы. Они прописаны в Федеральном законе от 10 января 2006 г. N 16-ФЗ. Например, в течение первых шести лет не облагают налогом на прибыль и налогом на имущество инвестиционные проекты. В дальнейшем при их налогообложении применяют пониженные ставки налогов. Кроме того, до 1 июля 2006 г. калининградские фирмы освобождены от уплаты таможенных пошлин при импорте легковых автомобилей иностранного производства.

Вторую группу низконалоговых территорий образуют отдельные регионы и муниципальные образования. По ним льготы устанавливают исключительно региональные и местные законы.

#### Как офшор налоги обошел

Один из путей экономии на налогах - создание компании-партнера на офшорной территории. Офшорные компании делятся на два вида: классические компании и компании, зарегистрированные на территории низконалоговых зон.

Классические офшорные компании образуют на территориях, где законодательство позволяет организациям - при условии, что они не ведут там никакой деятельности, - не платить налоги и не сдавать бухгалтерскую отчетность. Примером таких территорий являются Белиз, Британские Виргинские острова, Доминика, Сейшельские острова.

Если компания находится на территории низконалоговой зоны, она платит налоги, но по более низким ставкам. В качестве примеров таких зон можно привести Кипр, Гонконг, Уругвай.

Регистрацией офшорных компаний, как правило, занимается регистрационный агент. Считать компанию зарегистрированной можно при условии, что у вас на руках есть:

- свидетельство о регистрации;
- протокол о назначении директоров;
- аналог российского устава;
- аналог учредительного договора.

Чтобы офшорная компания смогла работать в России, необходимо также получить налоговую справку. К этому документу предъявляют следующие требования: во-первых, справка должна быть выдана местным органом, который имеет отношение к уплате налогов (например, местная налоговая инспекция или Минфин России), и, во-вторых, в справке должен присутствовать код налогоплательщика.

Комплект документов должен быть заверен регистрационным агентом, подпись которого заверяет нотариус. Затем на нотариальное удостоверение проставляют апостиль.

Общая стоимость регистрации классической офшорной компании варьируется в пределах от 1000 до 1500 долл. США, ее последующее годовое обслуживание составляет 700 - 800 долл. США. Регистрация в низконалоговой зоне обойдется дороже - 2500 - 3500 долл. США, а обслуживание - 1000 - 1500 долл. США.

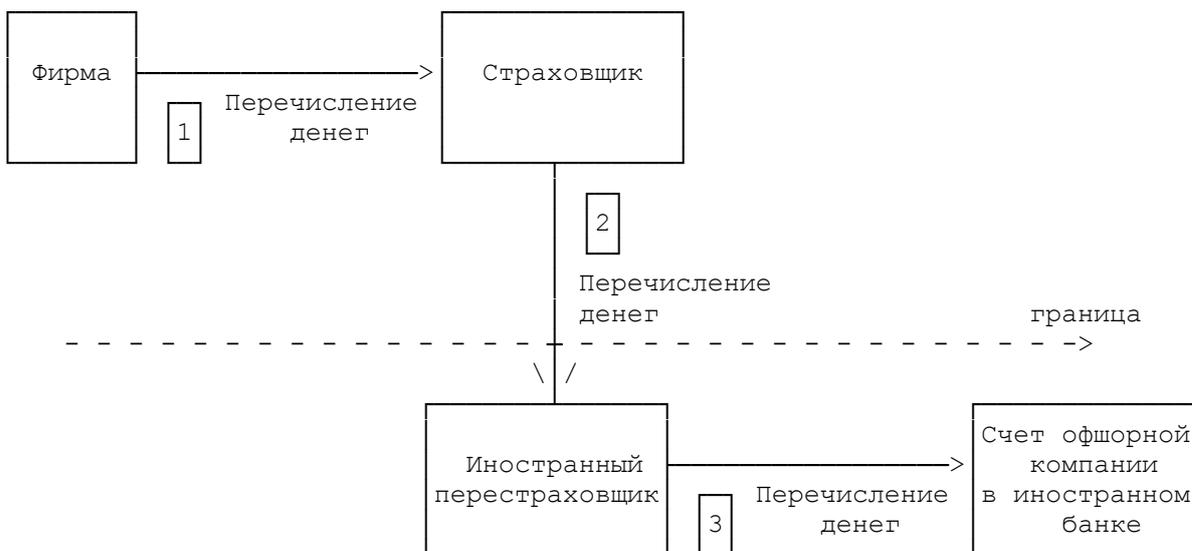
После того как все юридические формальности соблюдены, схему можно "запускать". На практике их существует огромное количество. Например, по одному типу схем предполагается перенос налоговой нагрузки на партнера-льготника. Ваша фирма продает продукцию сначала компании, расположенной в низконалоговом регионе. При этом с небольшой наценки она уплачивает налог на прибыль. Затем офшорный партнер уже по реальной цене отгружает товар покупателю.

В импортных сделках данная схема действует наоборот. Товар по цене иностранного поставщика закупает сначала "дружественная" фирма за рубежом. И уже она продает эту продукцию вашей компании по более низкой цене, достигая экономии на ввозном НДС и таможенных платежах.

Вот пример еще одной схемы. Российское ООО заключает договор страхования с российским же страховщиком.

Обратите внимание: налогооблагаемую прибыль уменьшают только расходы на страхование, указанные в ст. 263 Налогового кодекса. Предположим, что в нашем случае фирма застраховала транспорт и перечислила страховщику 100 долл. США. Далее страховщик заключает договор перестрахования с иностранной перестраховочной компанией, которая, как правило, принадлежит тому же российскому ООО. Кстати, у перестраховщика должна быть лицензия на осуществление перестрахования. За услуги страховой компании придется заплатить как минимум 1,5 - 2 процента от переводимой суммы. В нашем случае - 1,5 - 2 долл. США. Далее перестраховщик перечисляет деньги на счет офшорной компании - партнера в иностранном банке.

Чтобы не вызывать лишних подозрений, по этой цепочке стоит пропустить еще 10 долл. США. К примеру, договориться со страховщиком о выплатах по вымышленному страховому случаю. В итоге порядка 90 долл. США остаются у ООО, к тому же уменьшается база по налогу на прибыль.



Уходим от двойного обложения

Наличие соглашения об избежании двойного налогообложения между Россией и офшором - это один из основных факторов при выборе льготной территории. Ведь если такого договора нет, то ряд доходов, которые получит офшорная компания (проценты, дивиденды), будет облагаться налогами в России. Ставка налога - 15 или 20 процентов в зависимости от вида дохода.

В настоящее время такие соглашения заключены с множеством иностранных государств, в частности с Сирией, Австралией, Новой Зеландией, Финляндией, Индонезией, Кувейтом, Кипром, Ираном и т.д.

Чтобы воспользоваться преимуществами международного договора на территории России, иностранная компания должна представить налоговому агенту - источнику выплаты подтверждение с указанием постоянного местонахождения компании. Его заверяет компетентный орган иностранного государства и проставляет апостиль.

В России постоянное местопребывание подтверждает Управление международного сотрудничества и обмена информацией ФНС России (см. Письмо МНС России от 10 ноября 2004 г. N 26-3-04/9339@).

Только после получения подтверждения "источник выплаты" может применить льготы. Это может быть или полное освобождение, или пониженные ставки налога.

Если иностранная организация имеет постоянное представительство в России, оно должно уплачивать налоги в соответствии с российским законодательством. Но и в этом случае не нужно забывать о соглашении об избежании двойного налогообложения. Например, некоторое имущество иностранной организации может не облагаться налогом на имущество, несмотря на то что формально подлежит включению в налоговую базу. Дело в том, что международным соглашением может быть установлен особый порядок расчета налога в отношении отдельных групп имущества. Так, достаточно часто стоимость транспортных средств, которые используют для международных перевозок, облагается налогом на имущество только в стране, с которой заключено соглашение.

#### Учетная политика - дело тонкое

В ряде случаев законодательство разрешает фирме самостоятельно выбирать способы ведения бухгалтерского и налогового учета и закреплять их в учетной политике. Для того чтобы решить, какой метод учета вам выгоднее применять, нужно оценить его экономические и налоговые последствия.

Обычно учетная политика для целей налогообложения включает в себя три основных раздела:

- организацию налогового учета;
- методы и способы налогообложения;
- регистры налогового учета.

В разд. 1 лучше отразить общие принципы построения налогового учета. Следует указать, на кого возлагается обязанность по ведению налогового учета фирмы, каким способом (в бухгалтерской программе или на бумаге) его оформляют.

Если у фирмы есть филиалы или представительства, которые самостоятельно перечисляют налоги в бюджет, то нужно определить:

- срок, когда необходимо представить данные в головное отделение фирмы для сводного налогового учета;
- перечень налогов, которые перечисляют по месту нахождения филиалов;
- кто рассчитывает и платит эти налоги: сама фирма (ее головное отделение) либо филиал по ее поручению.

Во разд. 2 отражают те способы и методы ведения налогового учета, которые выбирает сама фирма. Причем этот раздел лучше составить по отдельным видам налогов.

При этом те вопросы, которые предполагают однозначную трактовку, в учетной политике не отражают. Так, имущество с первоначальной стоимостью не выше 10 000 руб. не является амортизируемым (ст. 256 НК РФ). Его стоимость включают в состав расходов после ввода в эксплуатацию. Следовательно, способ учета этого имущества един, и прописывать его в учетной политике для целей налогообложения излишне.

Если фирма реализует товары как облагаемые, так и не облагаемые НДС, то в учетной политике необходимо отразить принципы распределения входного налога (например, пропорционально выручке от продажи этих товаров).

А что следует записать в учетной политике по налогу на прибыль? Прежде всего метод определения доходов и расходов (кассовый или метод начисления).

Обратите внимание: применять кассовый метод могут только те, у кого в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров без учета НДС не превысила 1 000 000 руб. за каждый квартал (ст. 273 НК РФ).

Также следует утвердить порядок начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам. Фирма может выбрать один из двух методов - линейный или нелинейный. В бухгалтерском учете таких методов четыре. Если стремиться к сближению налогового и бухгалтерского учета, лучше закрепить в учетных политиках единый для обоих учетов линейный метод амортизации.

В отдельных случаях фирма может применять повышающие коэффициенты. Это также необходимо отразить в данном разделе учетной политики. Такие коэффициенты можно применять, если у фирмы есть основные средства:

- используемые для работы в условиях агрессивной среды или повышенной сменности (применяют специальный коэффициент, но не выше 2);
- которые являются предметом договора лизинга (применяют специальный коэффициент, но не выше 3).

В целях оптимизации вы можете создавать резервы, которые будут уменьшать облагаемую прибыль. Это дело добровольное, однако в учетной политике необходимо заранее отразить либо факт создания резервов, либо отказ от них. Резервы помогут распределить ваши расходы равномерно в течение года.

В учетной политике отражают один из методов списания материалов, товаров и ценных бумаг (если фирма с ними работает). Эти методы в бухгалтерском и налоговом учете совпадают (ФИФО, ЛИФО, по средней себестоимости, по стоимости каждой единицы). Если стремиться к сближению налогового и бухгалтерского учета, то в обоих учетах устанавливают одинаковый метод.

Фирма применяет учетную политику последовательно из года в год. Но в некоторых случаях ее можно изменить. Например, когда в законодательстве произошли перемены в порядке учета той или иной операции. В этом случае поправки в учетную политику фирма должна внести на начало нового календарного года либо когда вступит в силу новый порядок учета.

Другой не менее важный вопрос. Можно ли дополнять учетную политику в течение года? Например, в случае если в учетной политике не был предусмотрен порядок учета нематериальных активов, а фирма приобрела их? Ответ - можно. Для этого нужно оформить приказ о дополнении учетной политики.

Обратите внимание: именно о дополнении, а не об изменении. Тогда приказ вступит в силу со дня его подписания, а не со следующего года. Подробнее о налоговой учетной политике читайте на с. 107.

### "Золотые" договоры налоговой минимизации

Виды договоров и условия их заключения также имеют немаловажное значение при налоговой оптимизации. Это связано с тем, что законодательством предусмотрены особенности налогообложения некоторых видов договорных отношений. К ним можно отнести посреднический договор, договор простого товарищества, договор лизинга и т.д.

Условия договоров влияют на налогообложение обеих сторон. Например, момент перехода права собственности на отгруженные товары (выполненные работы, оказанные услуги) определяет дату реализации этих товаров (работ, услуг). И от этого момента зависит уплата налога на прибыль (при методе начисления).

Договоры могут также предусматривать различные формы расчетов. Например, денежными или неденежными средствами (товарообменные операции, оплата векселями или другими ценными бумагами, взаимозачет), полным или частичным авансом, по факту отгрузки, с рассрочкой платежа и т.д. От условий расчетов по договору будут зависеть налоговые выплаты фирмы в период его выполнения.

### Джокер-посредник

Гражданский кодекс предусматривает различные виды посреднических договоров: комиссии, поручения или агентский договор. Все они предусматривают одно общее условие - посредник действует в интересах и за счет заказчика и за свою работу получает вознаграждение.

Такой договор может в некоторых случаях помочь фирме сэкономить на налогах. Предположим, вы отгружаете товар по договору купли-продажи на условиях 100-процентной предоплаты. Соответственно, с полученных авансов вам придется платить НДС в бюджет.

Однако этого можно избежать, если вместо договора купли-продажи заключить договор комиссии. По условиям этой сделки комитент (ваш покупатель) поручает вам приобрести нужный ему товар. За эту услугу вы получите вознаграждение. Его сумму рассчитывают исходя из той прибыли, которую вы планировали получить по договору купли-продажи (то есть разницы между покупной и продажной стоимостью товара).

Оформив отношения с покупателем таким образом, вам не нужно будет платить НДС со всей поступившей предоплаты. Налог вы перечислите лишь с той части, которая приходится на ваше вознаграждение. Подробнее об этой схеме читайте на с. 235.

Выступать в роли посредника зачастую выгодно и фирмам, переведенным на упрощенную систему налогообложения. Как вы помните, "упрощенцы" должны соблюдать лимит выручки - 20 000 000 руб. в год с учетом коэффициента-дефлятора. В противном случае они лишаются этого спецрежима и должны начать платить налоги по общей системе налогообложения.

Так вот, не превысить допустимый максимум как раз и поможет посреднический договор. Ведь в этом случае доходом "упрощенца" будет лишь комиссионное вознаграждение, а не стоимость отгруженных товаров. Работая в качестве посредника, получить выручку сверх лимита будет гораздо сложнее. Подробнее об этом читайте на с. 347.

## Могучий лизинг

По договору лизинга лизингодатель предоставляет в пользование лизингополучателю специально приобретенное для него имущество. За такую услугу последний выплачивает лизинговые платежи. Дополнительно договором может быть предусмотрено, что по его истечении лизингополучатель выкупает лизинговое имущество.

Такое условие сделки выгодно фирмам, которые желают купить определенное оборудование, но не могут расплатиться за него сразу. Ведь рассчитываться с лизингодателем за покупку компания будет постепенно (лизинговыми платежами) в течение всего срока действия договора. А когда он истечет, выкупит оборудование по минимальной цене. Благо законодательство не устанавливает какие-либо ограничения на выкупную стоимость.

Конечно, в итоге купленное оборудование обойдется вам несколько дороже, чем по обычному договору купли-продажи. Ведь цена приобретения увеличится как минимум на вознаграждение лизинговой фирмы. Однако взамен вы получаете возможность рассчитываться за имущество поэтапно и сэкономить на налогах.

Во-первых, на стоимость лизингового имущества вы сможете уменьшить налог на прибыль не за срок полезного использования, а за время действия договора лизинга. Во-вторых, если выкупная цена окажется меньше 10 000 руб., ее можно будет списать на налоговые расходы сразу по истечении срока договора.

Подробнее о лизинговых схемах читайте на с. 132.

## Страховка - от налогов подстраховка

Налоговый кодекс разрешает уменьшать налоговую прибыль фирмы на расходы, связанные с добровольным и обязательным страхованием имущества. Перечень такого имущества дан в ст. 263 Налогового кодекса. Однако период, за который можно списать эти расходы, будет зависеть от условий оплаты и срока договора страхования. Поэтому на этапе заключения такого договора нужно учесть некоторые нюансы.

По общим правилам (п. 6 ст. 272 НК РФ) на взносы по страхованию можно уменьшить налогооблагаемую прибыль в тот период, когда они были перечислены страховой компании. Это условие распространяется на договоры:

- взносы по которым фирма оплачивает в несколько этапов;
- заключенные не более чем на один отчетный период (месяц или квартал), взносы по которым фирма оплачивает разовым платежом.

Если же договор страхования вы заключили больше чем на квартал (месяц) и оплатили его сразу, тогда уменьшать прибыль взносы будут равномерно в течение всего срока действия договора пропорционально числу календарных дней в отчетном периоде. Таковы требования Налогового кодекса.

Как видите, длительные договоры страхования фирме невыгодно оплачивать за один раз. Поэтому лучше обговорить условия оплаты со страховщиком. Например, предусмотреть в договоре оплату в два этапа. Причем не обязательно, чтобы разрыв между первым и вторым платежами был большой. Тогда уменьшать налоговую базу по прибыли вы будете не в течение всего срока договора, а сразу же, по мере оплаты взносов.

Другим видом страхования, которое часто используют фирмы, является добровольное личное (медицинское) страхование работников.

Обратите внимание: уменьшить налог на прибыль на эти расходы вы вправе только в пределах 3 процентов от суммы заработной платы своих работников и только если договор заключен больше чем на один год (п. 16 ст. 255 НК РФ). В противном случае всю страховку придется оплачивать за счет чистой прибыли фирмы.

Поэтому, перед тем как заключать договор, подсчитайте, будет ли это выгодно фирме. Если 3 процента от фонда оплаты труда покроют расходы на страховку, тогда вы сможете всю эту сумму учесть в налоговых расходах. Ну и, конечно, страховку вы должны оформить хотя бы на 13 месяцев.

## Совместная деятельность

Второе название этого договора - договор простого товарищества. Участниками (товарищами) этого договора могут быть предприниматели или коммерческие организации. Товарищей может быть несколько, но не менее двух. Они объединяются с целью ведения общей деятельности, приносящей прибыль.

Обратите внимание: совместная деятельность не образует отдельного юридического лица (ст. 1041 ГК РФ). Учет всех доходов и расходов простого товарищества ведет бухгалтерия одного из товарищей (по согласованию с другими участниками) обособленно от собственного учета.

Такие договоры выгодны главным образом фирмам, работающим на упрощенной системе налогообложения. Дело в том, что доходом у товарищей будет не вся выручка, а только прибыль, полученная от общей деятельности (ст. 1048 ГК РФ). Само собой, эта сумма будет меньше, чем поступления от реализации. Ведь прибыль рассчитывают исходя из доходов за минусом расходов.

Таким образом, работая по договору простого товарищества, превысить лимит доходов в 20 000 000 руб. (плюс коэффициент) будет намного труднее.

#### О полезности трудовых договоров

Как известно, уменьшить облагаемую прибыль можно на расходы по оплате труда. К таким расходам относятся: заработная плата работников, компенсационные выплаты, надбавки, всевозможные премии и т.д. Главное условие - все эти выплаты должны быть прописаны в коллективном и (или) трудовом договоре и не противоречить нормам Трудового и Налогового кодексов.

Однако это еще не все условия. По мнению налоговых инспекторов, уменьшать налоговую прибыль можно только на выплаты сотрудникам, связанные с производством и реализацией. Проще говоря, включить в налоговые расходы премию к юбилею или Новому году вы не можете, даже если она предусмотрена в трудовом договоре с работником.

Чтобы уйти от лишних проблем, лучше избегать подобных формулировок. Просто укажите, что выплачиваете премию по итогам работы за год или за производственные достижения, выполнение плана и т.д. Тогда самый дотошный контролер не сможет доказать, что выплаты носят непроизводственный характер.

Если же решение о выплате премий вы приняли после того, как был заключен трудовой договор, тогда лучший выход - оформить дополнительное соглашение к нему.

Обратите внимание: с суммы выплат сотрудникам, на которую вы уменьшите облагаемую прибыль, придется заплатить ЕСН.

#### На штраф "попал" - богаче стал

Избежать штрафных санкций, прописанных в договоре, стремится каждая фирма. Однако, как это ни парадоксально, "нарвавшись" на штраф, вы можете даже выиграть. Главное - правильно прописать эти санкции в договоре.

Представим ситуацию. Торговая фирма "А" покупает товар за 100 руб. у фирмы "Б". Включить эту сумму в расходы фирма "А" сможет лишь после того, как продаст приобретенный товар. Ускорить процесс поможет штраф. Для этого нужно договориться с продавцом "Б" о том, чтобы стоимость товара в договоре составляла 80 руб. А 20 руб. ваш партнер получит в качестве штрафных санкций (например, за несвоевременную оплату). В этом случае на сумму штрафа можно уменьшить облагаемую прибыль сразу, не дожидаясь, когда товар будет реализован. Подробнее об этой схеме читайте на с. 140.

#### Товарный кредит налог сократит

Если ваша фирма торгует дорогостоящими товарами и предоставляет покупателю возможность рассчитываться постепенно, у вас есть шанс сократить платежи по НДС в бюджет. Для этого нужно вместо договора купли-продажи заключить с покупателем договор товарного кредита. По условиям этого договора ваша фирма предоставляет покупателю товары на определенный срок. Когда этот срок истечет, покупатель должен вернуть вам такие же товары и заплатить проценты по кредиту (ст. 822 ГК РФ).

Однако покупатель не будет возвращать вам товары. Поэтому, когда подойдет срок оплаты, с ним нужно заключить соглашение о том, что кредит будет погашен деньгами.

Выгода товарного кредита получится в том случае, если вы правильно определите сумму процентов по нему. Они должны быть рассчитаны в сумме, не превышающей ставку рефинансирования. Если вы не превысите этот лимит, тогда проценты по кредиту не нужно будет облагать НДС (пп. 3 п. 1 ст. 162 НК РФ).

Расчет нужно сделать таким образом, чтобы сумма самого товарного кредита (с учетом процентов по нему) была равна стоимости, которую вы установили, когда собирались продать товар по договору купли-продажи.

Оформив договор с покупателем таким образом, вам нужно будет заплатить НДС лишь со стоимости самого кредита, а с процентов - нет. Выходит, что денег вы получите столько же, сколько указано в договоре купли-продажи, а налогов заплатите меньше. Подробности - на с. 225.

## Использование "дыр" в законодательстве

Неточности и противоречия некоторых норм Налогового кодекса позволяют фирмам использовать такие лазейки в своих интересах. Большинство схем минимизации налогов основано именно на "брешах" законодательства.

Выискивая промахи законотворцев, фирмы научились выводить значительные суммы из-под налогообложения. Казалось бы, перед законом такие компании чисты, они не делают ничего запрещенного. Однако все не так просто.

Внедрять схемы налоговой оптимизации действительно не только можно, но и нужно. Однако где заканчивается грань оптимизации и начинается целенаправленный уход от налогов? На этот вопрос однозначного ответа нет. Сказать, что здесь фирма нарушает закон, а здесь - нет, можно только после детальной проверки. Именно поэтому практически любая схема оптимизации привлекает внимание налоговых инспекторов. Подробнее об этом читайте в разделе, посвященном ответственности.

Отсортировать фирмы, пытающиеся сэкономить, не преступая черту закона, от фирм-мошенников - одна из главных задач государства.

Попытки контролеров обуздать "минимизаторов" привели к рождению нового понятия в налоговой сфере - "добросовестный налогоплательщик". Впервые критерии этого определения вывел Конституционный Суд РФ.

Добросовестной считается фирма, если она:

- вовремя платит налоги и сдает отчетность;
- не работает с фирмами-"однодневками";

- не привлекалась к налоговой, а ее руководство - к уголовной и административной ответственности.

В своих решениях судьи уже выделили несколько норм Налогового кодекса, которые распространяются только на добросовестных налогоплательщиков. Получается, что, если фирма не отвечает критериям добросовестности, использовать норму закона, позволяющую ей сэкономить, она не вправе.

Другим не менее мощным инструментом в борьбе со схемами минимизации является признание судом сделки мнимой или притворной, то есть заключенной с целью ухода от налогов. Такой вывод делают арбитражные суды в случае, если налоговые инспекторы представляют достаточно веские доказательства.

Также для сокращения числа схем Минфин и ФНС выпускают разъясняющие законодательство письма. Как вы понимаете, большинство из них направлено на пополнение бюджета, а не на минимизацию налогов фирмы. Этот ход вполне объясним. При проверках инспекторы будут придерживаться именно мнения Минфина или налоговой службы. А спорить с контролерами и отстаивать свою правоту в суде способна не каждая фирма.

Однако там, где цена вопроса исчисляется тысячами и миллионами рублей, отстаивать свою правоту - просто дело чести. К тому же по некоторым схемам оптимизации сформировалась обширная положительная арбитражная практика. Шансы выиграть дело в этом случае у фирмы достаточно велики.

Кстати, немаловажным аргументом, который может сыграть в вашу пользу, является ст. 3 Налогового кодекса. В ней сказано, что "все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика".

## ВЗАИМЫ У ГОСУДАРСТВА

Каждая фирма обязана платить налоги в установленный законом срок. Но в некоторых случаях она может перечислить деньги позднее. Для этого ей нужно получить отсрочку (рассрочку), налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит.

Основания для таких поблажек достаточно ограничены. Однако, если они есть, возможность абсолютно законно отсрочить уплату налогов любому предприятию придется очень кстати. Тем более что кредитовать государство вас будет или под весьма скромный процент, или вовсе безвозмездно.

### Отсрочка и рассрочка

Отсрочка - это перенос срока уплаты налога на более позднюю дату. Причем предприятие будет обязано погасить всю свою задолженность единовременно (то есть одним платежом).

Рассрочка - это постепенное погашение задолженности в течение того или иного срока. Других отличий между отсрочкой и рассрочкой нет.

Отсрочки предоставляются сроком до одного года. Отсрочка может быть по одному или нескольким налогам (сборам). Для некоторых налогов предусмотрено исключение. Так, по мнению

работников Минфина, по единому налогу, который платят в рамках специальных налоговых режимов (например, ЕНВД), отсрочку получить нельзя (Письмо Минфина России от 8 мая 2003 г. N 04-01-10/2-31).

У фирмы есть несколько оснований, на основе которых она может попросить отсрочку. Все они перечислены в ст. 64 Налогового кодекса. Большинство из них не самые радостные:

- 1) ущерб от стихийного бедствия, технологической катастрофы и т.п.;
- 2) задержка финансирования из бюджета или оплаты госзаказа;
- 3) банкротство при одновременной уплате налога;
- 4) сезонный характер работ;

5) основания, установленные ст. 334 Таможенного кодекса (отсрочка или рассрочка предоставляется по таможенным пошлинам).

Кроме того, региональные и местные власти могут установить дополнительные основания для предоставления отсрочки (по региональным и местным налогам).

Обратите внимание: если отсрочка дана по основаниям, указанным в п. п. 1 и 2, фирма пользуется ею безвозмездно. Во всех остальных случаях ей придется платить государству проценты, исходя из 1/2 ставки рефинансирования Банка России, действовавшей за период отсрочки.

Естественно, отсрочку дают не всякому предприятию. Так, например, если фирма станет банкротом при уплате НДС или налога на прибыль, это не значит, что отсрочка ей гарантирована. Дело в том, что налогоплательщик, который хочет воспользоваться этим правом, должен быть добросовестным (п. 1 ст. 62 НК РФ). Только в этом случае фирма может что-то требовать. Ей не стоит даже думать об отсрочке, если на сотрудника компании возбуждено уголовное дело по признакам налогового преступления (кстати, о том, как избежать такой ситуации, подробно написано в бераторе "Если на бизнес заводят дело"), если налоговая инспекция рассматривает дело о налоговом или административном нарушении, допущенном фирмой (ее работником), если в ФНС России будет информация о том, что с помощью изменения срока уплаты налога компания пытается скрыть свои доходы. В этой ситуации заявление на отсрочку не будут даже рассматривать, и о ней можно забыть.

Право принимать решение о переносе сроков уплаты налогов имеют:

- по федеральным налогам (НДС, акцизы, ЕНД, налог на прибыль и т.д.) - ФНС России;
- по региональным и местным налогам (налог на имущество, транспортный и земельный налоги) - территориальные налоговые инспекции;
- по налогам, которые платят на таможне, - Федеральная таможенная служба и ее территориальные подразделения.

Чтобы изменить срок уплаты налога, подайте в тот или иной госорган документы, которые подтверждают ваше право на отсрочку. Например, если вы пострадали от наводнения, то нужно представить полученную от органов местной власти справку, подтверждающую этот факт.

Если вам задерживают бюджетное финансирование, необходим документ, подтверждающий задержку (его может выдать региональное финансовое управление).

При вероятном банкротстве готовят пояснительную записку, сведения о расчетных, валютных, депозитных счетах и наличии средств на них на начало года и каждого квартала. Также понадобится заключение, которое подтверждает возможность банкротства при одновременной уплате налогов. Такое заключение выдает Федеральная служба России по финансовому оздоровлению и банкротству.

Кроме этого фирме надо собрать комплект документов, указанных в Порядке организации работы по предоставлению отсрочки, рассрочки, налогового кредита, инвестиционного налогового кредита (утв. Приказом ФНС России от 21 ноября 2006 г. N САЭ-3-19/798@).

В него входят:

- 1) заявление на предоставление отсрочки;
- 2) справка об отсутствии оснований, которые исключают предоставление отсрочки;
- 3) справка о задолженности перед государством и предоставленных ранее отсрочках, рассрочках, налоговых и инвестиционных налоговых кредитах;
- 4) обязательство соблюдать условия, на которых принимается решение об изменении срока уплаты налога;
- 5) копия устава;
- 6) бухгалтерская отчетность за предыдущий год и истекший период текущего года;
- 7) документы об имуществе, которое может являться предметом залога, или поручительство.

Рассмотреть заявление и вынести решение об отсрочке чиновники обязаны в течение одного месяца (п. 6 ст. 64 НК РФ). Если контролеры медлят, смело подавайте на них в суд. Арбитры наверняка будут на вашей стороне (см., например, Постановление ФАС Московского округа от 15 августа 2005 г. N КА-А40/7451-05).

Правила рассмотрения заявок об изменении срока налоговых платежей утверждены Приказом ФНС России от 4 октября 2006 г. N САЭ-3-19/654@.

## Инвестиционный налоговый кредит

Этот кредит предоставляют тем фирмам, которые ведут инвестиционную (вложения в новые производства) или инновационную (внедрение на рынке новых продуктов или технологий) деятельность. Он позволяет уменьшать платежи по налогу на прибыль, а также региональным и местным налогам. Затем фирма поэтапно возвращает кредит и начисленные проценты. Срок кредита - от одного года до пяти лет.

Сумма, на которую можно уменьшить налоги, ограничена (п. 3 ст. 66 НК РФ). Она не может превышать 50 процентов задолженности.

Получить такой кредит можно фирмам, которые (ст. 67 НК РФ):

- 1) проводят научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы;
- 2) ведут внедренческую или инновационную деятельность;
- 3) содействуют развитию региона или оказывают населению особо важные услуги.

Проценты по этому кредиту фирма платит в любом случае. Их размер определяется соглашением сторон, но не может быть ниже 1/2 и более 3/4 ставки рефинансирования Банка России (п. 6 ст. 67 НК РФ).

Как и налоговый, инвестиционный кредит должен быть обеспечен залогом или поручительством, а также оформлен договором.

## Государство нам поможет?

Конечно, перенести срок уплаты налогов не так-то просто. Во-первых, собрать весь необходимый комплект документов - дело не быстрое. Везде есть свои сроки, раньше которых заветной бумажкой не завладеть. Вдобавок нередко приходится писать дополнительные письма и запросы для получения того или иного документа.

Во-вторых, процесс сбора нужных бумаг может затянуться, если контролеры решат произвести сверку налоговой задолженности. Кстати, нередко случаи, когда обращение в инспекцию с просьбой предоставить отсрочку или кредит становилось причиной выездной проверки.

В-третьих, инспекторы поддерживают, как правило, крупные организации либо предприятия стратегически важных отраслей. Во многих регионах не больше двух-трех десятков предприятий смогли добиться переноса уплаты налогов.

Однако, если дела у фирмы идут неважно, на стороннюю помощь зачастую рассчитывать сложно. Обращаться за кредитом в банк бессмысленно. Надеяться на помощь партнеров также можно далеко не всегда. В такой ситуации налоговая поощряет со стороны государства предприятию очень даже кстати. Ведь это не только позволяет распоряжаться деньгами, которые должны были отправиться в бюджет. Фирме также гарантируется, что контролеры не приостановят операции по ее счетам и не арестуют имущество. Кроме того, с момента принятия положительного решения не начисляются и пени (кстати, "заморозить" уплату налогов и начисление пеней можно и на период рассмотрения вашего заявления; для этого вместе с пакетом документов подайте в инспекцию соответствующее ходатайство). Правда, вместо пеней появляются проценты (хотя при определенных обстоятельствах налоговой поощряется можно воспользоваться безвозмездно). Но и в самом худшем случае проценты рассчитывают по ставке рефинансирования. Значит, за каждый день проценты начисляются в размере 1/365 ставки рефинансирования, в то время как пени - в размере 1/300 этой же ставки. Кроме того, проценты рассчитывают исходя из "урезанной" ставки (например, 3/4 - при инвестиционном налоговом кредите или 1/2 - при отсрочке). То есть при налоговом кредите проценты примерно в 1,2 раза меньше пеней, а при отсрочке - в 2,4 раза.

Безусловно, ради получения такой выгоды можно и похлопотать. Кстати, если добросовестная фирма пострадала от стихийного бедствия или вовремя не получила деньги за госзаказ, отказать ей в отсрочке инспекторы вообще не вправе (п. 7 ст. 64 НК РФ). И не забывайте о том, что при любом недостаточно мотивированном отказе никто не мешает вам обжаловать его в суде.

Кстати, перенести срок уплаты налогов можно, обратившись за помощью к арбитрам (после того как суд принял решение не в пользу фирмы). Для этого надо написать заявление. Судьи его рассмотрят в течение месяца и вынесут определение (ст. 324 АПК РФ).

Приведем пример одного показательного судебного разбирательства.

Пенсионный фонд взыскивает недоимку по страховым взносам и пеням, обратившись в суд (п. 2 ст. 25 Закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ). Этим воспользовалась одна карельская фирма, у которой образовалась крупная задолженность по пенсионным взносам.

Компания проиграла судебное разбирательство с отделением Пенсионного фонда. Согласно решению арбитров она должна заплатить более 300 000 руб. пенсионных взносов. Организация обратилась в суд с просьбой о рассрочке платежа. В заявлении она указала, что не может

расплатиться сразу. Покупатели не оплатили вовремя отгруженный товар, поэтому у компании сложилось тяжелое финансовое положение. Арбитры разрешили ей погашать долги поэтапно.

Работники Пенсионного фонда попытались опровергнуть решение суда. В кассационной жалобе они написали, что в пенсионном законодательстве не предусмотрены отсрочки и рассрочки по уплате взносов. Арбитры их не поддержали. Они пояснили, что перенести срок уплаты суд может на основании ст. 324 Арбитражного процессуального кодекса. То есть при наличии обстоятельств, которые затрудняют исполнение судебного акта. Фирма должна была заплатить недоимку по пенсионным взносам на основании решения суда. Применение "льготной" ст. 324 не зависит от вида платежа. В результате арбитры пришли к выводу, что рассрочка взносов предприятию была разрешена правильно (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 17 августа 2005 г. N А26-10041/04-23).

Также стоит отметить, что, получая инвестиционный налоговый кредит и уплачивая проценты, вы также сокращаете налоговую базу по налогу на прибыль и экономите еще большую сумму. Дело в том, что судом признан тот факт, что инвестиционный налоговый кредит является одной из форм заимствования, оформленной в порядке, установленном Налоговым кодексом, и подпадает под понятие долгового обязательства для целей гл. 25 Кодекса, а следовательно, и проценты по данному кредиту могут быть включены организацией в состав внереализационных расходов.

ОАО "Ревдинский кирпичный завод" подало в налоговую инспекцию уточненную декларацию по налогу на прибыль за 2004 г., в которой уменьшило налогооблагаемую базу на сумму процентов, уплаченных по инвестиционному налоговому кредиту. Инспекция ФНС России по г. Ревда провела камеральную проверку данной декларации. В результате проверки инспекция, посчитав уменьшение налогооблагаемой базы на сумму процентов по инвестиционному налоговому кредиту неправомерным, вынесла решение о привлечении данной организации к налоговой ответственности за занижение налога на прибыль за 2004 г. Организация не согласилась с данным решением и подала иск в Арбитражный суд Свердловской области о признании действий инспекции неправомерными. Суд иск удовлетворил. Суд кассационной инстанции и Федеральный арбитражный суд Свердловской области оставили решение без изменений, указав на то, что инвестиционный налоговый кредит является одной из форм заимствования, оформленной в порядке, установленном НК РФ, и подпадает под понятие долгового обязательства для целей исчисления налогооблагаемой прибыли.

Таким образом, налогоплательщик правомерно отнес в целях налогообложения на внереализационные расходы проценты по инвестиционному налоговому кредиту (Решение суда первой инстанции Арбитражного суда Свердловской области от 28 октября 2005 г. по делу N А60-28983/05 и Постановление ФАС Уральского округа от 2 марта 2006 г. N Ф09-1077/06-С7).

Безусловно, прежде чем пытаться получить возможность заплатить налоги позже, следует взвесить все "за" и "против". Однако в любом случае такую возможность упускать из вида не стоит.

## **БЕРЕГИТЕ ПРИБЫЛЬ ОТ НАЛОГА**

### Учетная политика

Чтобы снизить налог на прибыль, надо уменьшить доходы фирмы и увеличить ее расходы. Первый шаг для достижения этой цели - грамотно составленная учетная политика.

### Доходам и расходам - быть! Но когда?

Как известно, гл. 25 Налогового кодекса предлагает на выбор два метода учета доходов и расходов - по начислению и кассовый.

Если фирма работает по предоплате, то ей целесообразнее применять метод начисления. Ведь при применении кассового метода полученные организацией авансы признают налогооблагаемыми доходами. А вот для тех, кто получает деньги только после передачи товаров покупателю, безусловно, выгоднее кассовый метод. Ведь он позволяет платить налог только с оплаченной прибыли.

Пример. В феврале ЗАО "Актив" отгрузило ООО "Пассив" партию товаров по договору купли-продажи. Продажная цена товаров - 120 000 руб. Деньги за отгруженные товары "Пассив" перечислил в мае.

"Актив" определяет выручку при расчете налога на прибыль по кассовому методу. Налог фирма платит ежеквартально.

В данном случае выручку от продаж нужно отразить в налоговом учете в мае. Налог на прибыль с доходов от продажи товаров нужно заплатить не позднее 28 июля (то есть по итогам полугодия).

Правда, у этого способа есть довольно значительный недостаток. Фирма может учитывать расходы только после их оплаты.

Учтите, что применять кассовый метод могут не все. Он разрешен лишь тем, у кого выручка от продаж (без учета НДС) не больше 1 000 000 руб. за предыдущие четыре квартала (ст. 273 НК РФ). Обратите внимание: именно за каждые четыре квартала подряд, а не за календарный год. Как только выручка "зашкалит" за этот предел, вам придется перейти на метод начисления.

Вновь созданные организации могут применять кассовый метод сразу. Однако их выручка за первый налоговый период (календарный год) не должна превышать 4 000 000 руб.

Пример. Выручка ЗАО "Актив" за прошлый год (без НДС) составила 3 600 000 руб., в том числе:

- в I квартале - 300 000 руб.;
- во II квартале - 1 100 000 руб.;
- в III квартале - 900 000 руб.;
- в IV квартале - 1 300 000 руб.

За первое полугодие отчетного года фирма получила выручку в сумме 2 900 000 руб., в том числе:

- в I квартале - 500 000 руб.;
- во II квартале - 2 400 000 руб.

Чтобы определить, может ли фирма в I квартале отчетного года применять кассовый метод, нужно выручку, полученную в прошлом году, разделить на 4. Среднеквартальная выручка составит:

$$3\,600\,000 \text{ руб.} : 4 = 900\,000 \text{ руб.}$$

Эта сумма не превышает 1 000 000 руб., поэтому в I квартале отчетного года "Актив" может использовать кассовый метод.

Чтобы определить, может ли фирма применять кассовый метод во II квартале отчетного года, нужно поделить на 4 выручку за II, III и IV кварталы прошлого года и I квартал отчетного года.

Среднеквартальная выручка составит:

$$(1\,100\,000 \text{ руб.} + 900\,000 \text{ руб.} + 1\,300\,000 \text{ руб.} + 500\,000 \text{ руб.}) : 4 = 950\,000 \text{ руб.}$$

Эта сумма также не превышает 1 000 000 руб. Поэтому во II квартале отчетного года фирма также может использовать кассовый метод. Чтобы определить, может ли фирма применять кассовый метод в III квартале отчетного года, нужно поделить на 4 выручку за III и IV кварталы прошлого года, а также за I и II кварталы отчетного года.

Среднеквартальная выручка составит:

$$(900\,000 \text{ руб.} + 1\,300\,000 \text{ руб.} + 500\,000 \text{ руб.} + 2\,400\,000 \text{ руб.}) : 4 = 1\,275\,000 \text{ руб.}$$

Так как среднеквартальная выручка превысила 1 000 000 руб., фирма потеряла право на применение кассового метода. Следовательно, бухгалтеру "Актива" нужно пересчитать все доходы и расходы за отчетный год, исходя из метода начисления. Также в налоговую инспекцию нужно сдать уточненные декларации по налогу на прибыль за I квартал и полугодие отчетного года.

Добавим, что фирма, которая использует метод начисления, в некоторых случаях может платить налог и по аналогии с кассовым методом. Подробности - на с. 124.

#### Как нелинейный износ фирме радость принес

От способа начисления амортизации зависит скорость списания на расходы стоимости имущества. Его фирма выбирает сама и утверждает в учетной политике.

В налоговом учете амортизацию можно считать только двумя способами - линейным и нелинейным (п. 1 ст. 259 НК РФ).

При линейном способе амортизацию начисляют равномерно на протяжении срока службы имущества.

При нелинейном способе амортизацию рассчитывают так:

Первоначальная (восстановительная) стоимость имущества - Начисленная амортизация	x	2 : Срок службы (в месяцах)	=	Сумма амортизации за месяц
--	---	-----------------------------	---	----------------------------

После того как остаточная стоимость имущества составит 20 процентов от первоначальной, амортизацию считают по-другому. С этих 20 процентов амортизацию начисляют уже линейным методом исходя из оставшихся месяцев полезного использования имущества.

В бухгалтерском учете такого способа начисления амортизации, как нелинейный, не предусмотрено. Поэтому для того, чтобы сблизить два учета, как правило, применяют линейный метод. А вот какой вариант выгоднее с точки зрения налога на прибыль? Чтобы узнать это, сравним эти два способа.

Пример. В декабре 2005 г. ЗАО "Актив" купило производственную линию балансовой стоимостью 600 000 руб. Срок ее полезного использования установлен в 60 месяцев. Данные об амортизации, начисленной линейным и нелинейным способами, сведены в таблицу:

Дата	Линейный способ		Нелинейный способ	
	остаточная стоимость линии, руб.	сумма амортизации, руб.	остаточная стоимость линии, руб.	сумма амортизации, руб.
На 01.01.2006	600 000,00	-	600 000,00	-
Январь	590 000,00	10 000,00	580 000,00	20 000,00
Февраль	580 000,00	10 000,00	560 666,67	19 333,33
Март	570 000,00	10 000,00	541 977,78	18 688,89
Апрель	560 000,00	10 000,00	523 911,85	18 065,93
Май	550 000,00	10 000,00	506 448,12	17 463,73
Июнь	540 000,00	10 000,00	489 566,52	16 881,60
Июль	530 000,00	10 000,00	473 247,64	16 318,88
Август	520 000,00	10 000,00	457 472,71	15 774,92
Сентябрь	510 000,00	10 000,00	442 223,62	15 249,09
Октябрь	500 000,00	10 000,00	427 482,84	14 740,79
Ноябрь	490 000,00	10 000,00	413 233,41	14 249,43
Декабрь	480 000,00	10 000,00	399 458,96	13 774,45
За 1-й год	480 000,00	120 000,00	399 458,96	200 541,04
За 2-й год	360 000,00	120 000,00	265 945,77	133 513,19
За 3-й год	240 000,00	120 000,00	186 211,88	79 733,89
За 4-й год	120 000,00	120 000,00	147 009,38	39 202,50
За 5-й год	-	120 000,00	-	147 009,38
Итого	-	600 000,00	-	600 000,00

Из таблицы видно, что нелинейный способ амортизации выгоднее. В первые два года фирма сможет включить в расходы дополнительно 94 054,23 руб. (200 541,04 + 133 513,19 - 120 000 - 120 000). А налог на прибыль она заплатит на 22 573 руб. (94 054,23 руб. x 24%) меньше, чем при линейном способе. И хотя за весь пятилетний период сумма налога в обоих случаях одинакова, выигрыш во времени значительный.

Уменьшить облагаемую прибыль можно, если амортизировать основные средства с тем или иным коэффициентом ускорения (п. 7 ст. 259 НК РФ). Например, по имуществу, которое используется в агрессивной среде или многосменном режиме, начислять амортизацию можно вдвое быстрее. А по имуществу, сдаваемому в лизинг, разрешено применять коэффициент ускорения до 3.

Пример. ЗАО "Актив" приобрело станок для использования в основном производстве. Первоначальная стоимость станка - 120 000 руб. Срок полезного использования - 5 лет (60 месяцев).

Станок работает в течение дня в три смены (многосменный режим). Амортизация по станку начисляется линейным методом. Норма амортизации по станку составит:

$$(1 : 60 \text{ мес.}) \times 100\% = 1,667\%.$$

Так как станок работает в многосменном режиме, то норма амортизации может быть увеличена в 2 раза. В этой ситуации норма составит:

$$1,667\% \times 2 = 3,334\%.$$

Сумма ежемесячных амортизационных отчислений будет равна:

$$120 000 \text{ руб.} \times 3,334\% = 4000 \text{ руб.}$$

Обратите внимание: при нелинейном методе повышающие коэффициенты нельзя применять к основным средствам 1 - 3 групп.

Если вы решили использовать повышающие коэффициенты амортизации, закрепите это в учетной политике.

## Стоимость - меньше, расходов - больше

Налоговый кодекс гласит, что стоимость амортизируемого имущества (основных средств, нематериальных активов) и материально-производственных запасов (материалов, товаров и т.д.) определяют по цене их приобретения. Помимо непосредственно их стоимости в эту цену входят вознаграждения посредникам, консультационные услуги и другие затраты на покупку.

На этом основании многие бухгалтеры учитывают такие расходы в стоимости купленного имущества. А списывают их лишь при передаче ценностей в производство или по мере амортизации основных средств.

Однако есть альтернативный вариант. Дело в том, что в ст. 264 Налогового кодекса написано, что суммы уплаченных фирмой налогов и сборов включают в прочие расходы (пп. 1 п. 1). Их считают косвенными и списывают сразу. А, например, госпошлину, которую платят при оформлении у нотариуса сделок купли-продажи основных средств, как раз относят к федеральным налогам. Расходы на консультации относят к прочим расходам на основании пп. 15. Посреднические и другие услуги по пп. 49 также можно считать прочими расходами.

Таким образом, увеличивать на эти платежи стоимость ценностей вовсе не обязательно. Ведь их можно сразу списать на расходы, связанные с производством и реализацией. Такой порядок закрепите в налоговой учетной политике. Сделать это можно так:

<...>

Госпошлина, затраты на оплату консультационных и посреднических услуг, связанных с приобретением амортизируемого имущества или ТМЦ, включаются в прочие расходы фирмы, связанные с производством и реализацией (пп. 1, 15 и 49 п. 1 ст. 264 НК РФ).

<...>

Обратите внимание: что инспекторы такую вариативность не одобряют. Они считают, что расходы на оплату юридических, информационных и консультационных услуг, непосредственно связанные с приобретением основных средств, обязательно нужно включать в их первоначальную стоимость (см. Письмо УФНС России по г. Москве от 3 ноября 2004 г. N 26-12/71414).

Однако учтите: в этой ситуации законодательство на вашей стороне. Ведь, если затраты можно отнести к нескольким группам расходов, фирма вправе выбрать конкретную группу по своему усмотрению (п. 4 ст. 252 НК РФ).

## ЛИФО налог уменьшит лихо

Фирма может выбрать и закрепить в учетной политике любой метод списания материалов и товаров. Их списывают одним из четырех способов (п. 8 ст. 254 и п. 1 ст. 268 НК РФ):

- ФИФО (сначала списывают то, что куплено в первую очередь);
- ЛИФО (сначала списывают то, что куплено в последнюю очередь);
- по средней стоимости;
- по стоимости каждой единицы (применяется при индивидуальном учете особых МПЗ, например драгоценностей).

Чаще всего МПЗ списывают по средней стоимости. Однако усреднение - не всегда лучшее решение. Ведь выгодно в первую очередь списать самые дорогие материалы и товары. Это скорее уменьшит базу по налогу на прибыль. В условиях постоянного роста цен самое дорогое имущество - то, которое куплено последним. Поэтому метод ЛИФО подойдет лучше других. Как списать стоимость ценностей этим методом, покажет пример.

Пример. На 1 января на складе ООО "Пассив" числится 14 утюгов марки "Тефаль", из них 5 штук по 900 руб., 6 штук по 1100 руб. и 3 - по 1300 руб.

Сравним разные методы списания товаров. При этом метод ЛИФО рассмотрим подробно.

В январе продано 8 утюгов, в феврале - еще 5 штук. Себестоимость списанных утюгов в январе составит:

$$1300 \text{ руб.} \times 3 \text{ шт.} + 1100 \text{ руб.} \times (8 \text{ шт.} - 3 \text{ шт.}) = 9400 \text{ руб.}$$

На конец января на складе останется 5 утюгов по 900 руб. и 1 утюг по 1100 руб.

Себестоимость списанных утюгов в феврале составит:

$$1100 \text{ руб.} \times 1 \text{ шт.} + 900 \text{ руб.} \times (5 \text{ шт.} - 1 \text{ шт.}) = 4700 \text{ руб.}$$

На конец февраля на складе останется 1 утюг стоимостью 900 руб.

Итак, при списании утюгов по методу ЛИФО в январе расходы составят 9400 руб. Применяя метод ФИФО, эта сумма была бы равна 7800 руб., а при методе средней стоимости - 8571,44 руб. Таким образом, прибыль будет наименьшей при использовании метода ЛИФО.

## Скрытые резервы

Уменьшить базу по налогу на прибыль можно за счет формирования резервов. Они бывают разные: на оплату отпусков или вознаграждений за выслугу лет, гарантийное обслуживание оборудования, ремонт основных средств, списание безнадежных долгов.

Обратите внимание: создавать резервы разрешается только тем фирмам, которые работают по методу начисления.

Создавать резервы имеет смысл, если вы запланировали на следующий год соответствующие расходы (отпуска, ремонт). Однако по расходам, которые намечены на начало года, резервы лучше не создавать. Ведь тогда уже произведенные затраты придется списывать в течение всего года. Дело в том, что если фирма создала резерв, то соответствующие расходы она может списать только за счет него.

Если резерв создан, то на отчисления в него ежемесячно или ежеквартально можно уменьшать доходы.

Кстати, "отпускной" резерв имеет и еще один плюс. Дело в том, что обычно отпускные вместе с ЕСН распределяют между расходами текущего и будущего месяцев. А за счет резерва их можно списать сразу. Это избавит бухгалтера от лишней работы.

Свое решение о создании резервов необходимо закрепить в учетной политике.

## "Резервный" отпуск

Вы можете зарезервировать средства на оплату отпусков работникам и вознаграждений по итогам года или за выслугу лет. Для этого надо рассчитать процент отчислений. Это делают по формуле:

$$\boxed{\begin{array}{c} \text{Планируемые расходы} \\ \text{на оплату} \end{array}} : \boxed{\begin{array}{c} \text{Планируемый фонд} \\ \text{оплаты труда с ЕСН} \end{array}} \times 100 = \boxed{\begin{array}{c} \text{Процент отчислений} \\ \text{в резерв} \end{array}}$$

Чтобы получить исходные данные для расчета, составьте специальную смету. Она может выглядеть так:

Утверждаю  
 Нач. отдела труда и зарплаты  
 ООО "Пассив"  
 Светлов  
 ----- /Светлов В.П./  
 "30" декабря 2006 г.

Смета затрат на выплату  
 зарплаты и отпускных на 2007 год

№ п/п	Наименование расходов	Планируемая сумма, руб.
1	Расходы на оплату труда	1 300 000
2	Сумма ЕСН, начисленная с заработной платы	338 000
3	Общая сумма расходов на оплату труда	1 638 000
4	Расходы на выплату отпускных	120 000
5	Сумма ЕСН с отпускных выплат	31 200
6	Общая сумма расходов на выплату отпускных	151 200

Директор ООО "Пассив" \_\_\_\_\_ Федоров /Федоров С.П./  
 Гл. бухгалтер \_\_\_\_\_ Шитова /Шитова В.Ф./

По проценту найдите сумму отчислений в резерв. Для этого используйте формулу:

$$\boxed{\text{Фактические расходы на оплату труда с ЕСН}} \times \boxed{\text{Процент отчислений в резерв}} : 100 = \boxed{\text{Сумма отчислений в резерв}}$$

Делать отчисления в резерв надо ежемесячно или ежеквартально в зависимости от способа уплаты налога на прибыль. Их относят к расходам на оплату труда (п. 24 ст. 255 НК РФ).  
 Порядок формирования резерва на оплату отпусков рассмотрим на примере.

Пример. Производственная фирма ЗАО "Актив" создает резерв на оплату отпусков. На следующий год запланированы следующие расходы:

- на оплату труда (с ЕСН) - 1 200 000 руб.;
- на оплату отпускных (с ЕСН) - 300 000 руб.

Бухгалтер рассчитал процент ежемесячных отчислений в резерв так: 300 000 руб. : 1 200 000 руб. x 100 = 25%.

Фактические расходы на оплату труда в январе составили 70 000 руб., ЕСН - 18 200 руб.

В резерв на оплату отпусков в январе бухгалтер "Актива" направил: (70 000 руб. + 18 200 руб.) x 25% = 22 050 руб.

Неотгулянный остаток

По окончании года нужно провести инвентаризацию отпускного "запаса". При этом выявляют, насколько точно он был подсчитан год назад. Идеальной является ситуация, когда начисленный резерв равняется сумме выплаченных отпускных и все сотрудники вовремя отгуляли отпуска.

Но на практике бухгалтеры зачастую выявляют отклонения. Если резерва не хватило, то "сверхнормативные" отпускные (с учетом начисленного ЕСН) включают в расходы в последний рабочий день уходящего года. Конечно, такая ситуация для фирмы не очень выгодна. Поэтому

многие бухгалтеры включают в смету чуть больше отпускных. Это позволяет в течение года экономить на авансовых платежах по налогу на прибыль.

Не исключена и другая ситуация. В процессе инвентаризации выявляют "излишки" резерва, которые следует включить во внереализационные доходы и тем самым увеличить облагаемую прибыль. В Налоговом кодексе в этом случае используется термин "недоиспользованные суммы резерва". Но что конкретно означает данное понятие, законодательство не поясняет. Ответ содержится в Письмах Минфина России от 9 июля 2004 г. N 03-03-05/2/46 и МНС России от 18 августа 2004 г. N 02-5-11/142@, а также в Постановлении Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 26 апреля 2005 г. N 14295/04.

Разъяснение чиновников и судей можно представить в виде формулы:

Начисленный резерв	-	Расходы на оплату отпусков	-	Часть резерва, которая приходится на неиспользованные отпуска	=	Недоиспользованная сумма резерва
--------------------	---	----------------------------	---	---	---	----------------------------------

Часть резерва, приходящуюся на неиспользованные отпуска (то есть последний элемент формулы), включают в состав внереализационных доходов только в том случае, если организация не собирается в следующем году резервировать суммы на оплату отпусков (п. 5 ст. 324.1 НК РФ). Если же собирается, то этот показатель нужно уточнить. Делают это исходя из количества дней неиспользованного отпуска, среднего заработка сотрудников и начислений по ЕСН (п. 4 ст. 324.1 НК РФ). Следовательно, бухгалтеру придется по состоянию на 31 декабря посчитать отпускные работникам, которые не использовали законный отдых.

Пример. По окончании отчетного года бухгалтер ООО "Пассив" выявил, что разница между начисленным резервом и расходами на оплату отпусков составила 25 000 руб. Отпуск полностью не отгулял один сотрудник, Андрей Иванов.

Среднедневной заработок при расчете отпускных исчисляется за последние три месяца (ст. 139 ТК РФ). Зарплата Иванова в этом периоде составила:

- октябрь - 14 800 руб.;
- ноябрь - 14 800 руб.;
- декабрь - 14 800 руб.

Средний дневной заработок сотрудника равен:

$(14\,800 \text{ руб.} + 14\,800 \text{ руб.} + 14\,800 \text{ руб.}) : 3 \text{ мес.} : 29,6 \text{ дн.} = 500 \text{ руб.}$

Сумма отпускных составит:

$500 \text{ руб.} \times 28 \text{ дн.} = 14\,000 \text{ руб.}$

Уточненная сумма резерва, приходящегося на неиспользованный отпуск (с учетом ЕСН), равна:

$14\,000 \text{ руб.} + 14\,000 \text{ руб.} \times 26\% = 17\,640 \text{ руб.}$

В следующем году "Пассив" тоже создает резерв на оплату отпусков. Следовательно, 17 640 руб. можно перенести на следующий год. Поскольку эта сумма уже была учтена в расходах (когда в отчетном году резерв формировался), в следующем включать ее в состав затрат нельзя.

Поэтому, если, к примеру, на следующий год фирма создает резерв в размере 150 000 руб., в расходах можно учесть только 132 360 руб. ( $150\,000 - 17\,640$ ).

Разница в 7360 руб. ( $25\,000 - 17\,640$ ) как раз и будет недоиспользованной суммой резерва. Ее бухгалтер включил в состав внереализационных доходов и тем самым увеличил облагаемую налогом прибыль.

Резервы на выплату вознаграждений по итогам года или за выслугу лет создают так же. Разница лишь в том, что их остатки на следующий год переносить нельзя.

#### Сотрудники увольняются

Рассмотрим еще одну ситуацию, которая может озадачить бухгалтера. Фирма определила сумму резерва, исходя из предполагаемой величины отпускных и предполагаемой зарплаты работников. В течение года несколько человек уволились. При этом им выплатили компенсацию за неиспользованный отпуск (ст. 127 ТК РФ). Можно ли такие суммы списать за счет резерва?

Некоторые специалисты полагают, что компенсацию нужно отнести в состав затрат на оплату труда (п. 8 ст. 255 НК РФ). Если из-за увольнения сотрудников часть резерва окажется недоиспользованной, то 31 декабря предприятие должно включить излишек в состав внереализационных доходов.

Другие эксперты считают, что компенсацию следует начислять именно за счет созданного резерва, потому что компенсацию за неиспользованный отпуск и сами отпускные рассчитывают по одним правилам. Да и назначение этих выплат практически одинаковое. Разница только в том, что отпускные выплачивают, когда работник непосредственно уходит отдыхать, а компенсацию - при увольнении.

Безусловно, фирмам наиболее выгоден первый вариант. Ведь он позволяет сэкономить на авансах по "прибыльному" налогу.

Дело в том, что, создавая резерв, фирма уменьшает налогооблагаемую прибыль. Если компенсацию отнести к затратам на оплату труда, то эта сумма дополнительно увеличит расходы. Сумму же неиспользованного резерва организация выявит только по окончании года. Соответственно, и в доходы его включит только тогда.

Однако налоговики, вполне возможно, с такой ситуацией не согласятся, посчитав, что авансовые платежи в течение года были занижены, и начислят пени. Попытаться вернуть свои деньги вы тогда сможете только через суд. Так что стоит ли овчинка выделки - решать вам.

Проиллюстрируем ситуацию на конкретном примере.

Пример. Сумма ежеквартальных отчислений в резерв составляет 50 000 руб. В I квартале из фирмы увольняется сотрудник, и ему выплачивают компенсацию за неиспользованный отпуск в размере 12 000 руб.

Вариант 1. Налоговые расходы увеличивают и отчисления в резерв, и компенсация. Таким образом, фирма уменьшит налогооблагаемую прибыль на 62 000 руб. (50 000 + 12 000).

Вариант 2. Налоговые расходы увеличивают только отчисления в резерв. Следовательно, в I квартале фирма спишет на затраты только 50 000 руб.

Конечно, первый вариант более выгодный. Однако инспекторы могут сделать вывод, что бюджет в этом случае "страдает", и начислить пени, поскольку фирма недоплатит за I квартал авансовые платежи в сумме 2880 руб. (12 000 руб. x 24%).

#### "Заначка" для ремонта

Есть два вида ремонта - обычный и особо сложный (дорогостоящий). Резервы на них создают и списывают по-разному.

Резерв на обычный ремонт ограничен. Его размер не может быть больше суммы, истраченной на ремонт за последние три года (ст. 324 НК РФ). Остаток такого резерва в конце года увеличивает доходы фирмы.

Резерв на дорогой и длительный ремонт не имеет ограничений. Поскольку такой запас создают в течение нескольких лет, то его можно переносить на следующий год. Однако в двух случаях этот резерв создавать нельзя:

- если ремонт проводится меньше года;
- если недавно фирма его уже делала.

Предельный размер резерва определяют на основе сметы. В нее входят стоимость запчастей и расходных материалов, услуги подрядчиков, расходы на оплату труда своих ремонтников. Учитывают также периодичность ремонта.

Смета может выглядеть так:

Утверждаю  
 Гл. инженер ЗАО "Актив"  
 Лебедев  
 ----- /Лебедев К.С./  
 "10" января 2006 г.

Смета затрат на ремонт основных средств

№ п/п	Наименование основных средств	Периодичность ремонта, раз	Сметная стоимость ремонта, руб.	Расходы на ремонт, руб.
1	Склад материалов, в том числе:	X	X	60 000
	- замена деревянных перекрытий	5	12 000	60 000
2	Грузовой автомобиль "ГАЗ-52", в том числе:	X	X	141 000
	- замена двигателя	2	70 000	140 000
	- ремонт кузова	1	1 000	1 000
3	Компьютеры, в том числе:	X	X	400
	- замена клавиатуры	2	200	400
Итого расходов на ремонт				201 400

По смете рассчитывают норматив отчислений в резерв:

$$\boxed{\text{Предельная сумма резерва}} : \boxed{\text{Первоначальная стоимость всех основных средств на начало года}} \times 100 = \boxed{\text{Норматив отчислений в резерв}}$$

Сами отчисления делают в зависимости от периодичности уплаты налога на прибыль - ежемесячно или ежеквартально:

$$\boxed{\text{Первоначальная стоимость всех основных средств на начало года}} \times \boxed{\text{Норматив отчислений в резерв}} : \boxed{\text{12 мес. или 4 кв.}} = \boxed{\text{Ежемесячная (ежеквартальная) сумма отчислений в резерв}}$$

Порядок расчетов покажем на примере.

Пример. В текущем году ЗАО "Актив" создает резерв на ремонт основных средств. По смете на него будет израсходовано 200 000 руб. Фирма платит налог от фактической прибыли ежемесячно.

За три предшествующих года "Актив" израсходовал на ремонт такие суммы:

- в первом году - 160 000 руб.;
- во втором году - 170 000 руб.;
- в третьем году - 210 000 руб.

В среднем расходы составили:

(160 000 руб. + 170 000 руб. + 210 000 руб.) : 3 года = 180 000 руб.

Так как эта сумма меньше сметной, резерв можно создать только на 180 000 руб.

Первоначальная стоимость основных средств на 1 января текущего года равна 1 500 000 руб. Норматив отчислений в резерв бухгалтер рассчитал так:

180 000 руб. : 1 500 000 руб. x 100 = 12%.

Ежемесячная сумма отчислений в резерв составит:

1 500 000 руб. x 12% : 12 мес. = 15 000 руб.

Будет толк, хоть и сомнительный долг

По правилам налогового учета резерв по сомнительным долгам можно создать, если задолженность:

- возникла в связи с реализацией товаров (выполнением работ, оказанием услуг);
- не погашена в договорный срок;
- не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией.

Сумма резерва зависит от срока просрочки долга (ст. 266 НК РФ). На полную сумму резерв создают только по долгам, которые просрочены более чем на 90 дней. Если время просрочки от 45 до 90 дней, в резерв можно направить половину долга. В остальных случаях резерв вообще не создают. Существует и еще одно ограничение: резерв не может превышать 10 процентов выручки от продаж, полученной за отчетный период.

Обратите внимание: резерв формируют на всю сумму долга вместе с НДС (Письмо МНС России от 5 сентября 2003 г. N ВГ-6-02/945@).

Если в договоре срок погашения задолженности не указан, то его определяют так. По договору купли-продажи покупатель обязан оплатить товар перед получением или сразу после него (ст. 486 ГК РФ). По другим видам договоров (на работы или услуги), как правило, обязательство надо исполнить в разумный срок (ст. 314 ГК РФ). То есть до тех пор, пока кредитор может ждать. Когда его терпение кончится, он выставляет требование об уплате долга. На восьмой день после этого обязательство считается просроченным.

Безнадежные долги вы должны списать. Долг считается безнадежным, если он нереален для взыскания (например, организация-должник ликвидировалась) или по задолженности истек срок исковой давности (три года).

Если вы создали резерв, безнадежные долги спишите за счет него.

Теперь поговорим о списании резерва по сомнительным долгам. По правилам налогового учета резерв присоединяется к прибыли отчетного периода, если по итогам инвентаризации дебиторской задолженности, проведенной в конце отчетного или налогового периода, организация может создать резерв в сумме меньшей, чем остаток неизрасходованного резерва.

К прибыли присоединяется разница между остатком резерва и той суммой, на которую организация может создать резерв по итогам инвентаризации. Эта разница включается в состав внереализационных доходов.

Пример. ЗАО "Актив" определяет выручку от реализации для целей налогообложения по методу начисления. Фирма решила создать резерв по сомнительным долгам.

Выручка "Актива" за 9 месяцев отчетного года составила 970 000 руб. (без НДС).

Максимальная сумма резерва равна:

970 000 руб. x 10% = 97 000 руб.

По итогам инвентаризации на 30 сентября отчетного года была выявлена задолженность покупателей за отгруженную продукцию:

- с ООО "Импульс" - 60 000 руб. (задолженность просрочена на 1060 дней);
- с ООО "Зенит" - 30 000 руб. (задолженность просрочена на 95 дней);
- с ОАО "Марс" - 110 000 руб. (задолженность просрочена на 42 дня).

В состав резерва по сомнительным долгам включается дебиторская задолженность:

- ООО "Импульс" - в сумме 60 000 руб.;
- ООО "Зенит" - в сумме 30 000 руб.

По задолженности ОАО "Марс" резерв не создается.

Общая сумма резерва составит 90 000 руб. (60 000 + 30 000). Она укладывается в лимит (97 000 руб.).

В IV квартале отчетного года произошли следующие события:

- истек срок исковой давности по задолженности ООО "Импульс";
- ООО "Зенит" погасило свою задолженность на сумму 10 000 руб.;
- ОАО "Марс" погасило свою задолженность полностью.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря отчетного года в учете "Актива" будут числиться:

- дебиторская задолженность ООО "Зенит" на сумму 20 000 руб. (задолженность просрочена на 187 дней);

- остаток резерва по сомнительным долгам в сумме 30 000 руб. (90 000 - 60 000).

По Налоговому кодексу на следующий год может быть перенесен резерв в сумме 20 000 руб., созданный по задолженности "Зенита".

По итогам инвентаризации, проведенной по состоянию на 31 декабря, руководителю организации следует принять решение о создании резерва на эту же сумму. В такой ситуации сумма резерва, которая превышает 20 000 руб., должна быть списана. Она увеличит налогооблагаемую прибыль "Актива".

Надо сказать, что некоторые компании формируют сомнительные долги за счет задолженности по искусственным сделкам. Наиболее предусмотрительные из них при этом следят, чтобы такие сделки ни по каким показателям не могли привлечь к себе внимание проверяющих. Поскольку контролеры вполне могут признать их притворными. И тогда уже ни о какой экономии говорить не придется.

#### Как с умом налог рассчитать

Действующие в настоящее время два метода расчета налога на прибыль - кассовый метод и метод начисления - имеют свои плюсы и минусы. Чтобы воспользоваться лучшими сторонами каждого из них, фирме нужно, заключая договор с покупателем, указать в нем особый порядок перехода права собственности на товар - в момент оплаты.

#### Плюсы и минусы методов расчета

Плюсом кассового метода является то, что в доход, учитываемый при налогообложении прибыли, включают только оплаченную выручку. Минус этого метода заключается в моменте признания расходов. Они уменьшают налогооблагаемую прибыль также только тогда, когда будут оплачены.

А в большинстве случаев фирма не успевает их оплатить в течение отчетного периода. К примеру, зарплату за последний месяц квартала выплачивают в следующем квартале. И арендную плату за последний месяц квартала зачастую уплачивают в следующем квартале. Перечень таких расходов довольно-таки обширный. А раз расходы не учитывают при налогообложении, значит, фирма вынуждена завышать свои платежи по налогу на прибыль.

Именно по этим причинам многие фирмы отказались от данного метода и перешли на метод начисления.

Положительной стороной метода начисления является то, что доходы фирмы уменьшают как оплаченные, так и неоплаченные расходы. Минус же этого метода в том, что в состав доходов включают всю выручку независимо от того, расплатился покупатель за проданный ему товар или нет. Из-за этого фирме иногда приходится платить налог на прибыль даже тогда, когда деньги за поставку товара ей не поступили вообще. А далеко не у каждой фирмы найдутся свободные деньги для того, чтобы перечислить их в бюджет. Следствие этого - пени, начисленные налоговой инспекцией.

#### Как "обойти" метод начисления

Чтобы избежать недостатков метода начисления, фирма, продающая товары, может заключить с покупателем договор с особым переходом права собственности. Для этого в обычном договоре купли-продажи или поставки нужно указать, что право собственности на продаваемый товар переходит не в момент его отгрузки или поставки на склад покупателя, а в момент его полной оплаты. Это позволит перечислить налоги только после того, как покупка будет оплачена.

Пример. В январе ЗАО "Север" заключило договор купли-продажи с ООО "Восток". В том же месяце по этому договору ЗАО "Север" отгрузило продукцию собственного производства на сумму 118 000 руб. (в том числе НДС - 18 000 руб.). Оплата от ООО "Восток" поступила только в апреле.

Себестоимость отгруженной продукции - 60 000 руб. Предположим, что расходов у предприятия не было.

ЗАО "Север" исчисляет налог на прибыль по методу начисления и уплачивает его в бюджет ежемесячно исходя из фактически полученной прибыли.

Ситуация 1. В договоре указано, что право собственности на продукцию переходит от продавца к покупателю в момент ее отгрузки со склада продавца.

Таким образом, налогооблагаемая прибыль января равна 40 000 руб. (118 000 - 18 000 - 60 000). А налог по ставке 24%, исчисленный с нее, составит 9600 руб. (40 000 руб. x 24%). Сумму этого налога предприятию нужно заплатить до 28 февраля.

Ситуация 2. В договоре указано, что право собственности на продукцию переходит от продавца к покупателю в момент ее полной оплаты.

В январе прибыли у фирмы не будет. По условиям договора право собственности на товары к покупателю не перешло. Следовательно, товар считается непроданным. Не придется платить налог ни в феврале, ни в марте, ни в апреле. Получив деньги от покупателя (в апреле), "Север" обязан уплатить налог на прибыль только в мае - до 28-го числа.

Сумма налога на прибыль в первом варианте по сравнению со вторым не изменилась. Однако во втором варианте фирма уплачивала этот налог после того, как на ее расчетный счет поступили "живые" деньги.

#### Существенность в договоре - оправдание для расходов

Перечень расходов, приведенный в Налоговом кодексе, не является закрытым. Поэтому, если затраты прямо в Кодексе не упомянуты, но экономически оправданны и документально подтверждены, как того требует ст. 252, в состав налоговых расходов их включить можно. На этом фирмы и могут сыграть.

Экономически оправданными затратами являются, прежде всего, те, без которых невозможно выполнение того или иного договора. По гражданскому законодательству при заключении договора стороны должны определить его "существенные условия".

Как сказано в ст. 432 Гражданского кодекса, существенными являются следующие условия:

- о предмете договора (например, выполнение какой-либо работы, купля-продажа имущества или сдача его в аренду и т.д.);

- которые поименованы в законе как необходимые для договора того или иного вида (например, перечень существенных условий договора страхования приведен в ст. 942 ГК РФ, доверительного управления имуществом - в ст. 1016 ГК РФ и т.д.);

- другие условия, которые стороны договора считают для себя существенными.

Таким образом, если ваша фирма договорилась оплатить те или иные расходы и это условие является по договору существенным, они считаются экономически оправданными. Следовательно, данные затраты уменьшают налогооблагаемую прибыль независимо от того, поименованы они в Налоговом кодексе или нет.

Главное - должно соблюдаться любое из двух условий: либо договор, который заключила фирма, связан с получением выручки, либо расходы по договору, в рамках которого оплачиваются те или иные затраты, уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Пример. ЗАО "Актив" ремонтирует помещение офиса по договору со строительной фирмой ООО "Пассив". Существенным условием договора подряда на ремонт офиса является обеспечение "Активом" строительных рабочих трехразовым питанием.

В этой ситуации "Актив" может списать расходы на питание рабочих в уменьшение налогооблагаемой прибыли. Если налоговики с этим не согласятся, фирме следует указать, что расходы на ремонт офиса уменьшают облагаемую прибыль (ст. 260 НК РФ). При этом обеспечение рабочих питанием - это существенное условие договора подряда, и без оплаты таких расходов фирма не сможет офис отремонтировать. Следовательно, данные расходы являются для нее экономически оправданными.

В дополнение отметим, что существенными могут быть любые другие условия, которые указаны в договоре.

#### Чем доходы от реализации лучше внереализационных

Над тем, к какой из этих двух групп отнести в налоговом учете те или иные доходы, обычно голову особо не ломают. Какая, казалось бы, разница, если в любом случае налог на прибыль с них заплатить придется. Однако иногда разница есть: признав как можно больше доходов в качестве доходов от реализации, вы сможете законно уменьшить налог.

#### Какие расходы увеличим

Дело в том, что при расчете налога на прибыль некоторые расходы Налоговый кодекс позволяет учитывать не полностью, а лишь в пределах норматива, который определяет в процентах от выручки. А она и есть не что иное как доходы от реализации (п. 1 ст. 249 НК РФ). Чем

больше выручка, тем больше сумма расходов, на которые можно уменьшить налогооблагаемые доходы. Таких расходов всего три разновидности, однако две из них могут составлять значительные суммы у многих фирм.

Во-первых, это призванный сгладить последствия метода начисления резерв по сомнительным долгам, размер которого п. 4 ст. 266 Налогового кодекса ограничивает 10 процентами от выручки. Во-вторых, это расходы на некоторые виды рекламы. Полностью при расчете налога на прибыль можно учитывать затраты на рекламу в СМИ, наружную рекламу, изготовление рекламных каталогов, оформление витрин и на участие в выставках и ярмарках. А вот расходы на все остальные виды рекламы п. 4 ст. 264 Налогового кодекса позволяет списывать лишь в пределах 1 процента от выручки. И входной НДС по таким затратам можно поставить к вычету лишь с той их части, которая укладывается в этот норматив (п. 7 ст. 171 НК РФ).

Третья разновидность "зависимых" от выручки расходов далеко не так распространена, как первые две. Это отчисления в фонды финансирования НИОКР. Их можно признать при расчете налогооблагаемой прибыли лишь в пределах 0,5 процента от выручки (п. 3 ст. 262 НК РФ).

Конечно, для того чтобы увеличить "вписывающуюся" в норматив сумму расходов, можно искусственно "раздуть" выручку, покупая и тут же продавая с нулевой прибылью что-нибудь ненужное. Но, прежде чем пускаться на эту хитрость, рискуя получить от налоговиков обвинение в притворных сделках, проанализируйте состав доходов, которые вы относите к внереализационным: нет ли среди них таких, которые можно включить в доходы от реализации?

### "Доходная" вилка

Простор для маневра дают ст. ст. 249 и 250 Налогового кодекса. Первая устанавливает, что нужно относить к доходам от реализации при расчете налога на прибыль - выручку от реализации любых товаров, работ, услуг и имущественных прав. Причем ее определяют исходя из всех поступлений, которые связаны с расчетами за реализованную продукцию. Статья 250 предписывает "по остаточному принципу" считать внереализационными доходами те, которые не указаны в ст. 249, и содержит их открытый перечень. То есть внереализационные доходы - это все, что не попало в выручку.

Очевидно, что некоторые виды доходов выручкой быть не могут по определению, поскольку получают их фирмы явно не от реализации чего бы то ни было. Это, например, санкции за нарушение условий договора.

Другие же порой можно учесть и как доходы от реализации, и как доходы внереализационные. С этим согласны и в налоговом ведомстве (Письмо МНС России от 30 июля 2002 г. N 02-11-08/125-Ю707Ш). Учитывая то, что перечня доходов от реализации в Кодексе нет, а перечень внереализационных открыт, налоговики признали за фирмами право самостоятельно относить к той или иной группе доходы, не названные в ст. 250.

Более того, такую возможность признали и сами законодатели, прямо оговорив ее для доходов от сдачи имущества в аренду и от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности (п. п. 4 и 5 ст. 250 НК РФ). Причем никакого критерия, позволяющего определить, в каком случае эти доходы нужно считать полученными от реализации, а в каком - внереализационными, в Кодексе нет. То есть все оставлено на ваше усмотрение.

Правда, в том, что касается доходов от предоставления имущества в аренду, свой критерий довольно давно выработали в налоговом ведомстве. Налоговики убеждены, что выручкой арендную плату можно признать, только если фирма передает имущество в аренду или субаренду на постоянной (систематической) основе. В ином случае инспекторы сочтут плату арендаторов внереализационными доходами. Понятие систематичности контролеры берут из п. 3 ст. 120 Налогового кодекса: минимум два раза в течение календарного года.

Чтобы не спорить с налоговиками, лучше всего этим их критерием и воспользоваться, записав его в учетной политике фирмы. А на тот случай, если второй необходимой для признания доходов выручкой операции у вас в течение года не предвидится, ничто не мешает создать ее искусственно. Допустим, ненадолго "сдать" какое-нибудь недорогое имущество директору или другому сотруднику фирмы. Например, "фирменный" автомобиль на выходные.

Для того чтобы доход от тех или иных операций попал в выручку, провести их минимум дважды в течение года именно календарного, то есть в период с 1 января по 31 декабря. Если же они приходятся, к примеру, на декабрь одного года и январь следующего, то признать их систематическими инспекторы откажутся.

Обратите внимание: доходы от продажи основных средств и прочего имущества фирмы в бухгалтерском учете относят к операционным доходам, а вот в налоговом их можно включить в выручку от реализации. Ведь в перечне из ст. 250 Налогового кодекса они не названы.

Минфин требует признавать налогооблагаемым доходом продавца возмещенные ему покупателем сверх цены товара транспортные расходы (см. Письмо от 10 марта 2005 г. N 03-03-01-04/1/103). А вот к каким доходам относить сумму возмещения, финансисты не уточнили.

Поэтому если вы избегаете споров с проверяющими и решите требование Минфина выполнить, то ничто не мешает включить эти суммы в выручку.

Внимательно присмотревшись к перечню внереализационных доходов вашей фирмы, возможно, вы обнаружите среди них и другие, достойные "звания" выручки.

#### Одно лечим, другое калечим?

Прежде чем "перекраивать" сложившуюся у вас группировку доходов, посчитайте, будет ли это выгодным. Ведь от выручки зависят не только нормативы расходов, но и право платить налог на прибыль поквартально (п. 3 ст. 286 НК РФ). Им можно пользоваться, если в течение предыдущих четырех кварталов доходы от реализации за каждый из них в среднем не превышали 3 000 000 руб. Так что, увеличив выручку ради того, чтобы списать побольше расходов, вы можете обнаружить, что фирма вынуждена перейти на ежемесячное перечисление налога.

От размера выручки зависит еще и право на расчет налога кассовым методом (п. 1 ст. 273 НК РФ). Его применяют, когда средний размер квартальной выручки за предыдущие четыре квартала не превышал 1 000 000 руб. Правда, для пользующихся кассовым методом фирм увеличение размера резерва сомнительных долгов не актуально, поскольку создавать его могут лишь те, кто определяет налог по методу начисления. А вот проверить, не "слетит" ли фирма с кассового метода в погоне за возможностью списать побольше рекламных затрат, не помешает.

Кроме того, не забудьте, что затраты по тем операциям, доходы от которых вы отнесете к выручке, придется признавать в качестве расходов, связанных с производством и реализацией. А значит, выделять из них в налоговом учете прямые расходы.

В отношении расходов на содержание переданного в аренду имущества (прежде всего, это его амортизация) в пп. 1 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса даже есть специальная оговорка. Там сказано, что эти расходы нужно списывать как связанные с производством и реализацией, если фирма предоставляет свое имущество в аренду на систематической основе (кстати, именно из этого в налоговом ведомстве и вывели свой критерий отнесения арендной платы к выручке либо к внереализационным доходам).

#### "Упрощенка" и предприниматель. "Прибыльный" налог не обнаружен

Избавиться от налога на прибыль можно, переведя фирму на упрощенную систему налогообложения (УСНО). Ведь этот режим наряду с некоторыми другими налогами освобожден от уплаты налога на прибыль. Более подробную информацию об этом спецрежиме смотрите на с. 347.

Если коммерсант предполагает вести бизнес один (быть единственным собственником своей фирмы), то есть смысл подумать не об учреждении ООО или ЗАО, а организовать работу в качестве индивидуального предпринимателя (ПБОЮЛ).

В этом случае платить налог на прибыль не нужно. Предприниматель освобожден от этой повинности. С полученных доходов от продаж товаров, работ или услуг коммерсант будет уплачивать налог на доходы по ставке 13 процентов. А это меньше, чем налог на прибыль организаций, на 11 процентов (24 - 13).

Кроме того, налоговую базу (доходы) предприниматель может уменьшить на вычеты (п. 3 ст. 210 НК РФ). В том числе и на профессиональные. Эти вычеты равны сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов коммерсанта, которые непосредственно связаны с извлечением дохода (ст. 221 НК РФ). Порядок учета этих расходов аналогичен порядку, предусмотренному в гл. 25 "Налог на прибыль организаций" Налогового кодекса. Если предприниматель не может подтвердить свои расходы, то вычет будет равен 20 процентам от общей суммы его доходов.

Такой способ ведения бизнеса хорош еще и тем, что предприниматель может сразу же распоряжаться деньгами, оставшимися после уплаты налога на доходы. Распределять дивиденды, как при работе с фирмой, не нужно. Соответственно, коммерсанту не придется платить и налог с дивидендов.

К тому же предприниматель может работать, не открывая расчетный счет. Все поступающие деньги от продаж он может хранить в кассе. Лимит остатка денежных средств на него не распространяется. Это значит, что в кассе коммерсанта могут находиться любые суммы денег без ограничения.

Однако в некоторых случаях регистрировать себя в качестве ПБОЮЛ невыгодно. Все будет зависеть от предполагаемого вида деятельности. Например, если вы собираетесь вести аудиторскую деятельность, то лучше зарегистрировать фирму. Ведь предприниматель не вправе проводить обязательные аудиторские проверки (п. 2 ст. 7 Закона от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности").

## Лизинговый эффект

Отметим, что особенно часто к услугам лизинга прибегают предприятия малого и среднего бизнеса. Ведь он дает им возможность расширять производство без крупных единовременных затрат и привлечения заемных средств. А в сочетании со своими налоговыми плюсами лизинг становится оптимальным вариантом для большинства небольших предприятий.

### Сам себе кредитор

Вы хотите приобрести какое-то имущество, и у вас есть деньги на такую покупку? Можно сделать это способом, который позволит сократить налоги.

### Хитрая покупка

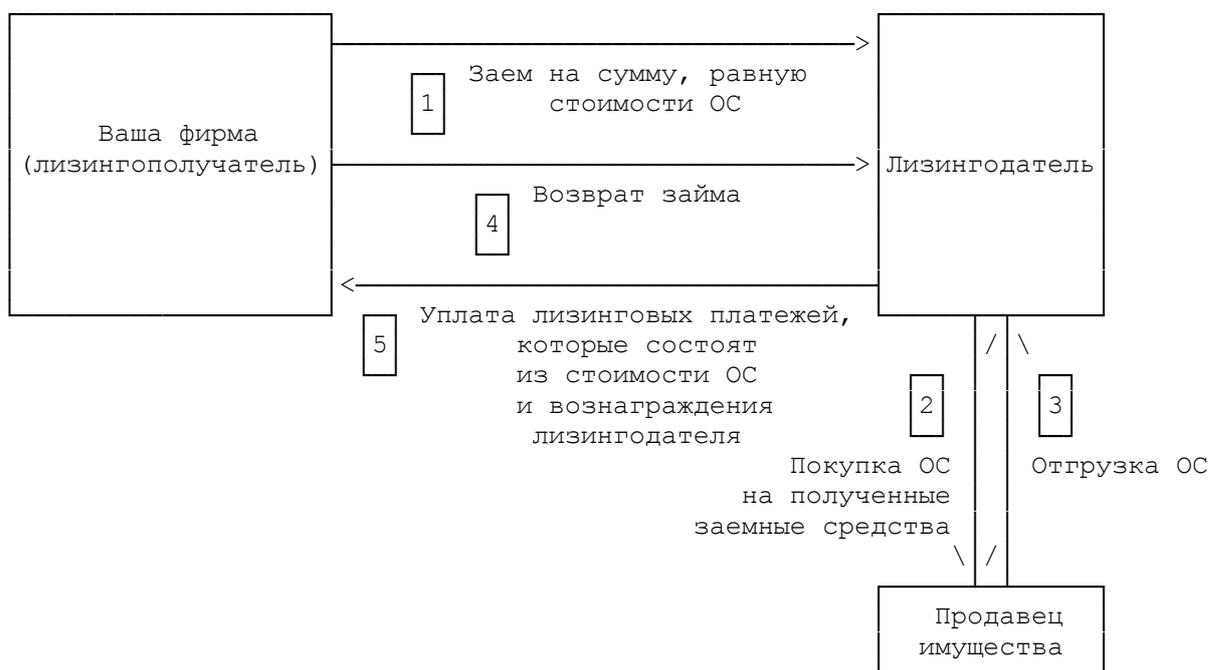
Для этого вам надо оформить покупку через лизинговую компанию. Но прежде договоритесь с ней, что все расходы на приобретение имущества вы возьмете на себя. Сумму, равную стоимости покупки, перечислите лизингодателю. В качестве займа. Естественно, в договоре займа нельзя указывать, на что фактически выдаются деньги. Ограничьтесь формулировкой: "займ на пополнение оборотных средств".

Дальше лизинговая фирма (на полученные в долг средства) покупает необходимое вам основное средство.

Знать о том, что вы кредитуете сами себя, будет только лизингодатель. Из документов этого видно быть не должно.

Да, цена такой сделки будет немного выше стоимости основного средства. Ведь вы должны будете заплатить партнеру вознаграждение. Зато взамен вы сможете оптимизировать уплату налога на прибыль.

В течение срока договоров лизинга и займа ваша фирма будет платить лизинговые платежи, а лизингодатель возвращать вам заем.



Оценить эффективность схемы вы можете на примере.

Пример. ЗАО "Актив" собирается купить легковой автомобиль стоимостью 600 000 руб. (для упрощения НДС не учитываем). Срок его полезного использования составляет 37 месяцев.

Ситуация 1. Фирма покупает автомобиль сама.

Ежемесячно в течение 6 лет и 2 месяцев в налоговом учете бухгалтер "Актива" будет начислять амортизацию с учетом понижающего коэффициента 0,5 (п. 9 ст. 259 НК РФ):

$600\,000 \text{ руб.} \times 1/37 \times 0,5 = 8108 \text{ руб.}$

Ситуация 2. Фирма приобретает автомобиль в лизинг.

ЗАО "Актив" заключило договор лизинга автомобиля с ООО "Пассив". Общая его стоимость - 650 000 руб., из которых 600 000 руб. - расходы на покупку автомобиля, 48 000 руб. - вознаграждение лизингодателя и 2000 руб. - выкупная стоимость авто.

По условиям сделки "Актив" в течение 2 лет обязан платить ежемесячные лизинговые платежи в сумме 27 000 руб. ((600 000 руб. + 48 000 руб.) : 24 мес.). После окончания договора "Актив" вправе выкупить автомобиль за 2000 руб.

По договоренности с лизингодателем "Актив" предоставляет ему заем на 600 000 руб. До выкупа авто числится на балансе "Пассива".

Ежемесячно в течение 2 лет бухгалтер "Актива" списывает в налоговом учете расходы на лизинговые платежи в сумме 27 000 руб. Спустя 2 года "Актив" выкупит автомобиль по цене 2000 руб. и спишет эту сумму сразу же на расходы.

Выгода этого способа очевидна. Во-первых, срок, за который можно списать расходы на покупку основного средства, резко сокращается: с 6 лет и 2 месяцев до 2 лет. Соответственно, уменьшить налоговую прибыль "Актив" сможет в большей сумме за меньший срок. В месяц не 8108 руб., а 27 000 руб. И, во-вторых, выкупив основное средство по цене 2000 руб., "Актив" может эту сумму сразу же списать на налоговые расходы.

#### Подстраховка от неприятностей

Безусловно, используя упомянутую схему, вы идете на определенный риск. Ведь контролеры могут проследить связь между договором лизинга и договором займа. В этом случае не исключено, что сделку признают притворной. В итоге вам придется доплатить налог на прибыль со всеми штрафами и пенями.

Чтобы этого не случилось, как можно тщательнее скройте связь между договорами. Оптимальным вариантом будет провести заем через третье лицо. Предположим, выдать деньги знакомой фирме. А она, в свою очередь, выдаст заем лизинговой компании. В этом случае доказать зависимость между этой операцией и договором лизинга практически невозможно.

Также лучше установить временной промежуток между выдачей займа и заключением договора лизинга. Чем больше времени пройдет между двумя этими сделками, тем лучше. Это нужно, во-первых, чтобы инспекторы не догадались, что деньги были выданы под покупку. А во-вторых, не смогли доказать, что деньги занимались именно для последующей лизинговой сделки.

Обезопасить себя от претензий со стороны налоговой вы можете и так. Выдать деньги не безвозмездным займом, а под небольшой процент.

И учтите еще вот что. Сроки возврата займа не должны совпадать с лизинговыми платежами ни по времени, ни по сумме.

#### Оптимальный выкуп

Полученные в лизинг основные средства фирмы обычно потом выкупают. При этом надо иметь в виду, что выкупные платежи отнести на текущие налоговые расходы нельзя. Однако существуют способы, позволяющие не переплачивать налог на прибыль в этой ситуации.

#### Подаренный налог

Допустим, ваша организация заключила лизинговый договор с последующим выкупом оборудования. По его условиям вы ежемесячно перечисляете партнеру лизинговые платежи и выкупную стоимость этого имущества. Учтите: право списать выкупные платежи появится у вас только по окончании лизинговой сделки.

Дело в том, что лизинговые платежи уменьшают облагаемую налогом прибыль (пп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ). Что включает в себя лизинговый платеж, говорит ст. 28 Закона "О финансовой аренде (лизинге)" (от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ):

- затраты лизинговой компании на покупку и передачу имущества;
- ее дополнительные расходы: страховку, проценты по кредиту и проч.;
- доход лизинговой фирмы.

Именно эти затраты вы можете ежемесячно включать в налоговые расходы. Коснемся выкупных платежей. Относительно них закон говорит: "если договором лизинга предусмотрен переход права собственности к получателю, в общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена". Следовательно, выкупная цена имущества - не часть лизингового платежа, а часть общей суммы договора.

Так что, если ваша фирма ежемесячно перечисляет выкупные платежи, ежемесячно списывать их на расходы нельзя. Такой же позиции придерживаются Минфин и ФНС (Письмо Минфина России от 30 июля 2004 г. N 03-03-08/117 и Письмо ФНС России от 16 ноября 2004 г. N 02-5-11/172@).

Выкупные платежи отразить в налоговом учете можно только после того, как имущество перейдет к вам в собственность (по окончании договора). До тех пор они будут учитываться как авансы выданные.

Как только ваша фирма получит право на оборудование, оно станет обычным основным средством. Значит, учесть его надо будет по общим правилам. То есть исходя из суммы расходов на приобретение. Эта сумма будет равна выкупным платежам, что вы перечисляли лизинговой фирме. Списывать же на налоговые расходы стоимость оборудования вы сможете не сразу. Это можно будет сделать только по мере начисления амортизации.

Пример. ЗАО "Актив" получило по договору лизинга легковой автомобиль. Стороны определили, что он числится на балансе лизингодателя. Срок договора - 16 месяцев. Затем имущество переходит к фирме в собственность. Общая сумма договора - 270 000 руб. (для упрощения без НДС):

- 240 000 руб. - лизинговые платежи;
- 30 000 руб. - выкупная стоимость автомобиля.

"Актив" платит ежемесячно равными долями: лизинговый платеж - 15 000 руб. (240 000 руб. : 16) и выкупной платеж - 1875 руб. (30 000 руб. : 16 мес.).

Налогооблагаемую прибыль фирмы бухгалтер каждый месяц уменьшает на 15 000 руб. (на сумму лизингового платежа). Остальные затраты он отражает в учете как авансы выданные.

После окончания срока действия договора "Актив" принимает легковой автомобиль на баланс. Его первоначальная стоимость равна сумме выкупных платежей - 30 000 руб. Приказом руководителя срок полезного использования автомобиля установлен в 37 месяцев. До выкупа автомобиль эксплуатировали 16 месяцев. Значит, норму амортизации надо определять за минусом этого срока (ст. 259 НК РФ). Получаем 21 месяц (37 - 16). Амортизацию начисляют в общем порядке. Бухгалтер ЗАО "Актив" после окончания договора лизинга ежемесячно будет начислять налоговую амортизацию в размере 1429 руб. (30 000 руб. : 21 мес.).

#### Договорная уловка

Сыграть вы можете на том, что выкупную цену лизинговая компания объявляет сама. В договоре лизинга стороны могут установить ничтожно малую выкупную стоимость. А лизинговые платежи, соответственно, увеличить. Законодательство делать этого не запрещает. В результате сумму затрат по договору (за исключением выкупной цены) вы сможете списывать в налоговом учете ежемесячно. Сумма же выкупных платежей наверняка не окажется больше 10 000 руб. Поэтому после того, как договор истечет (и имущество перейдет к вам в собственность), вы их сможете сразу списать. Без амортизации (п. 1 ст. 256 НК РФ).

Также в соглашении о выкупных платежах можете вообще не упоминать, а ограничиться формулировкой: "лизинговое имущество переходит в собственность лизингополучателя после уплаты всех лизинговых платежей". В этом случае выкупная стоимость автоматически будет равна нулю. А значит, в состав налоговых расходов вы сможете включать все платежи по договору.

#### Как не упустить выгоды лизинга

Если ваша организация оказывает лизинговые услуги, выгоднее учесть предмет лизинга на своем балансе. Это даст вам возможность существенно увеличить налоговые расходы. Ведь можно будет уменьшать налогооблагаемую прибыль на сумму износа лизингового имущества, амортизировать которое вы вправе с повышающим коэффициентом 3 (п. 7 ст. 259 НК РФ).

#### Не дайте амортизации пропасть!

Надо сказать, что извлечь пользу из этого лизингового преимущества можете только вы. Лизингополучателю право ускоренно амортизировать предмет лизинга ничего не даст. Дело в том, что, доверив учет имущества вам, ваш партнер будет включать в расходы лизинговые платежи. Теперь допустим, что он учтет обновку у себя на балансе. Тогда в состав расходов он будет включать лизинговый платеж за вычетом амортизации (пп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ). Сама же амортизация в налоговом учете лизингополучателя отражается отдельной статьей. То есть в сумме он получает тот же лизинговый платеж, только начисленный двумя частями.

Уговаривать партнера отдать вам амортизацию вряд ли придется. Дело в том, что вариант учета лизингового имущества на вашем балансе выгоден и ему. Ведь он тогда сэкономит на налоге на имущество. И вот почему.

Если лизингополучатель учитывает имущество на своем балансе, он должен его оприходовать по первоначальной стоимости. В бухучете эта стоимость состоит из общей суммы лизинговых платежей (Приказ Минфина России от 17 февраля 1997 г. N 15).

Условно платеж можно разделить на две части: основной и дополнительный. Основная часть включает в себя только стоимость оборудования. Это первоначальная стоимость, сформированная на балансе лизингодателя. Дополнительную часть платежей образуют расходы лизинговой фирмы (стоимость страховки и проч.) и ее вознаграждение.

Другими словами, на счете 01 "Основные средства" у вашего партнера появится имущество, стоимость которого будет завышена из-за включения в нее этих дополнительных расходов. И ему придется платить больший налог на имущество. Чего не произойдет, если имущество будет числиться на балансе лизингодателя (то есть у вас).

Вдобавок долг за предмет лизинга не будет отражаться в пассиве баланса лизингополучателя. А это принципиально при получении кредитов. Ведь при наличии долгосрочных долгов банки выдают их неохотно.

Справедливости ради надо сказать, что, если имущество будет учитывать лизингополучатель, списать его стоимость на налоговые расходы вы все равно сможете. Причем делать это нужно в тех периодах, в которых условиями договора предусмотрены лизинговые платежи, и в сумме, пропорциональной размеру этих платежей (п. 8.1 ст. 272 НК РФ). Этакая альтернатива амортизации.

Однако в большинстве случаев амортизировать имущество с повышающим коэффициентом 3 выгоднее, нежели прибегать к услугам пропорционального списания стоимости. Исключение - те ситуации, когда срок действия договора лизинга намного короче срока полезного использования объекта или же когда наиболее крупные лизинговые платежи предусмотрены на начальном этапе (например, в течение первого года). Поэтому перед выбором балансодержателя лизингового имущества необходимо тщательно взвесить все "за" и "против".

#### Как отстоять законные расходы

Итак, вы решили отражать предмет лизинга у себя и амортизировать его с повышающим коэффициентом. Учтите: с отнесением амортизации на налоговые расходы у вас могут возникнуть проблемы. Причина кроется в том, что имущество, отраженное на счете 03 (а именно на этом счете вы и учитете предмет лизинга), предназначено не для использования непосредственно в производстве продукции, а для предоставления за плату во временное пользование.

Отсюда контролеры делают следующий вывод. Раз имущество на счете 03 не участвует в производстве продукции, то начисленные по нему суммы амортизации не уменьшают налог на прибыль. И, более того, перечисленный поставщику такого имущества НДС нельзя принять к вычету.

К таким претензиям нужно быть готовыми. И в случае чего предъявить проверяющим следующие контраргументы.

Во-первых, при расчете налога на прибыль можно учесть все расходы, направленные на получение дохода. А не только те, которые непосредственно связаны с производством и реализацией (ст. 252 НК РФ). Приобретение имущества для сдачи в лизинг нацелено на получение дохода. Ведь даже сам счет 03 называется "Доходные вложения в материальные ценности". Более того, насчет лизингового имущества в гл. 25 есть специальное правило: амортизацию начисляет тот, на чьем балансе оно находится (ст. 258 НК РФ).

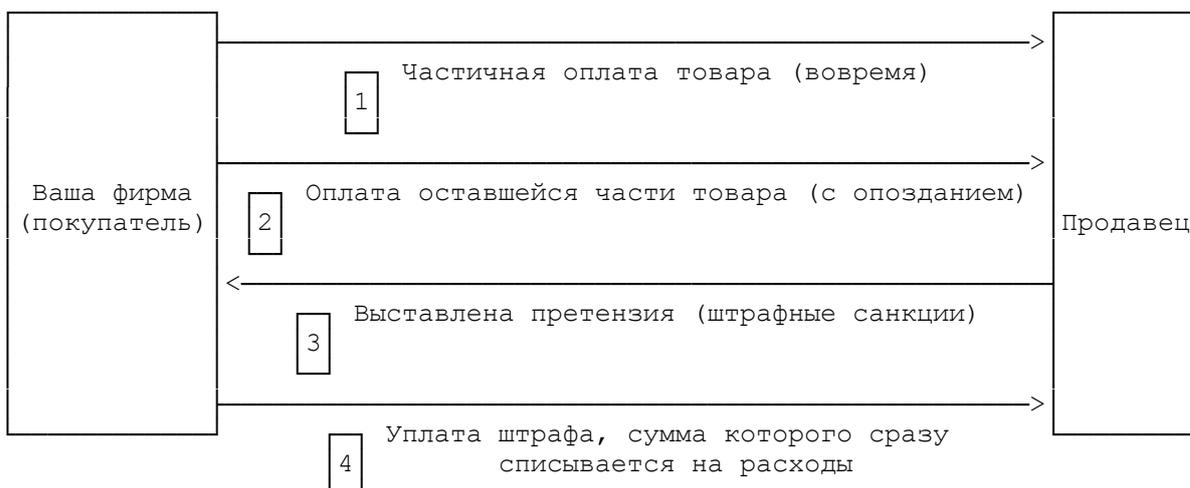
Чтобы принять НДС к вычету, достаточно выполнить условия ст. ст. 171 и 172 Налогового кодекса. Среди них "непосредственное участие в производстве" не упоминается. Речь там идет лишь об использовании в операциях, облагаемых НДС. А это в полной мере относится к сдаче имущества в лизинг. Такого же мнения придерживаются и в Минфине России (см. Письмо от 4 октября 2005 г. N 03-04-11/261).

#### Штрафуемся с выгодой

Прописать в договоре штрафные санкции считают за правило. Обычно это всего лишь дань моде. Портить отношения со своими партнерами не хочет никто. Тем не менее начисление штрафов и пеней сулит выгоду для обеих сторон. Объясним почему.

#### Налогосберегающие санкции

С помощью санкций покупатель может уменьшить цену товара. Возьмем простую ситуацию. Вы купили товар за 500 руб. Его стоимость в состав налоговых затрат вы не будете включать до тех пор, пока товар не будет продан. Если же вы заплатили поставщику, скажем, 460 руб. за товар и 40 руб. в качестве штрафных санкций (например, за его несвоевременную оплату), сумма штрафа уменьшит налог на прибыль сразу. Продан товар или нет, значения не имеет.



В подтверждение вышесказанного приведем две ситуации. В первой рассмотрим порядок расчетов по договору, в котором штрафных санкций нет, а во второй есть.

Пример. ЗАО "Актив" купило партию товара у ООО "Пассив". Стоимость товара по договору - 100 000 руб. (без НДС). По условиям договора товар должен быть оплачен не позднее 20 апреля. Товар же был оплачен 25 апреля.

Ситуация 1. Договор не предусматривает штрафных санкций за несвоевременную оплату товаров. В этой ситуации стоимость товаров для покупателя составит 100 000 руб. Она уменьшит облагаемую прибыль "Актива" только после их продажи.

Ситуация 2. По договору при несвоевременной оплате товаров покупатель должен заплатить неустойку в сумме 20 000 руб. В этой ситуации стоимость товаров для покупателя составит 80 000 руб. Как и в первой ситуации, она уменьшит облагаемую прибыль "Актива" только после их продажи. Сумму неустойки (20 000 руб.) включают в расходы фирмы. Проданы товары или нет - неважно.

Кроме того, покупая основные средства, вы можете значительно уменьшить их первоначальную стоимость. Положительных моментов несколько. Так, кроме налога на прибыль вы сэкономите еще и налог на имущество. Ведь чем меньше первоначальная стоимость основного средства, тем меньше сумма этого налога. Часть стоимости имущества (штрафные санкции) будет отражена в налоговом учете в расходах.

Помимо этого, покупая недорогое основное средство, вы можете сформировать его цену так, что она не будет превышать 10 000 руб. А основные средства с такой стоимостью можно списать в уменьшение прибыли сразу (ст. 256 НК РФ). Не придется возиться и с бухгалтерской амортизацией (п. 18 ПБУ 6/01).

Пример. ЗАО "Актив" покупает компьютер за 11 000 руб. у ООО "Пассив". В обычной ситуации покупателю придется ставить компьютер на баланс и в течение всего срока полезного использования начислять амортизацию. Но стоимость компьютера в 11 000 руб. можно разбить на две суммы: 9000 руб. - стоимость компьютера, 2000 руб. - размер штрафа. В этом случае объект основных средств будет сразу списан на затраты, так как его стоимость меньше 10 000 руб. И налогооблагаемая прибыль будет уменьшена на сумму штрафа.

Говоря о штрафных санкциях, нельзя не упомянуть об НДС. Дело в том, что, по мнению инспекторов, суммы штрафов связаны с "оплатой реализованных товаров". А значит, считают чиновники, их надо облагать налогом на добавленную стоимость. Но главный "сюрприз" впереди. Контролеры утверждают, что покупатель не вправе зачесть НДС, который он заплатил поставщику вместе со штрафом (Письмо УМНС России по г. Москве от 24 марта 2004 г. N 24-11/19862). Как они подметили, Налоговый кодекс этого не предусматривает.

Возникает абсурдная ситуация. С одной стороны, поставщик платит НДС с полученных штрафов на "полную катушку". С другой - принять этот налог к вычету покупатель почему-то не может.

Соглашаться с этим, конечно же, нельзя. Ведь общеизвестно, что НДС - налог косвенный. То есть нагрузка ложится исключительно на конечных потребителей. С "оплатой реализованных товаров" связаны лишь деньги, которые получил продавец в пределах цены товара, указанной в договоре.

Если вернуться к нашему первому примеру (ситуация 2) - это 80 000 руб. По закону именно они облагаются налогом. Штрафные же санкции цену проданных товаров не увеличивают. Штрафы платят сверх этой цены. Поэтому с самой реализацией товара (равно как и с его стоимостью) они не связаны никак.

Согласны с этим и судьи. Например, арбитры Уральского округа подчеркнули, что "основания считать санкции за ненадлежащее исполнение договора оплатой товаров отсутствуют" (Постановление ФАС Уральского округа от 21 августа 2003 г. N Ф09-2548/03-АК). Вторят коллегам и московские судьи (Постановление ФАС Московского округа от 12 ноября 2003 г. N КА-А40/8947-03).

Если продавец решит НДС с полученных штрафных санкций не платить, на эту сумму подешевеет и сам товар. Поэтому покупатель заплатит за него меньше. Кстати, особенно выгодно это тем покупателям, которым вычет по налогу на добавленную стоимость не нужен. Это фирмы, которые не платят НДС вообще (организации на "упрощенке", "вмененке" либо освобожденные от налога).

#### "Упрощенная" помощь

Можно привести еще и такой вариант. Фирма заключает с "упрощенцем" договор поставки или купли-продажи на большую сумму. По его условиям она в определенный срок должна перечислить аванс "упрощенцу". Иначе фирма заплатит штраф (неустойку), определенный договором. "Упрощенец" - это, как правило, "родственная" организация.

Обратите внимание: чем больше размер штрафных санкций, тем больше налогов поможет сэкономить данная схема. Причем верхний предел штрафных санкций законодательством не установлен.

Фирма аванс не перечисляет и вовсе отказывается от исполнения договора. Мотивировать она это может по-разному. К примеру, у фирмы нет свободных денег для перечисления аванса или же договор оказывается ей экономически невыгодным. Естественно, у нее возникает обязанность заплатить штраф (неустойку). Но партнерам только это и нужно. Ведь для фирмы, нарушившей условия договора, сумма неустойки уменьшает налогооблагаемую прибыль в качестве внереализационных расходов (пп. 13 п. 1 ст. 265 НК РФ), а для "упрощенца" это внереализационный доход (п. 1 ст. 346.15 НК РФ).

Таким образом, от невыполнения договора фирма на сумму неустойки уменьшит прибыль, облагаемую по ставке 24 процента, а "упрощенец" увеличит доход, облагаемый 6 процентами.

Экономия налицо: 18 процентов от суммы штрафных санкций, которые фирма должна была заплатить государству, она оставила себе.

Пример. ЗАО "Актив" в октябре отчетного года получило прибыль в размере 250 000 руб. Налог на прибыль фирма платит ежемесячно.

Вариант 1. "Актив" платит налог в обычном порядке.

В этом случае бухгалтер рассчитает налог на прибыль так:

$250\ 000\ \text{руб.} \times 24\% = 60\ 000\ \text{руб.}$

Вариант 2. "Актив" использует "упрощенца" - ООО "Пассив".

"Родственная" организация "Пассив" платит единый налог по ставке 6 процентов от суммы доходов. С ним фирма заключает договор поставки товаров. Сумма договора - 1 000 000 руб. Его условиями определено, что "Актив" должен 15 октября перечислить аванс в размере 80 процентов от суммы договора.

За нарушение условий договора предусмотрена неустойка 200 000 руб. "Актив" аванс не перечисляет и платит "Пассиву" неустойку в размере 200 000 руб.

В результате налогооблагаемая прибыль "Актива" составит:

$250\ 000 - 200\ 000 = 50\ 000\ \text{руб.}$

С нее он заплатит налог на прибыль в размере:

$50\ 000\ \text{руб.} \times 24\% = 12\ 000\ \text{руб.}$

Для "Пассива" сумма полученной неустойки - внереализационный доход. С нее он начислит только единый налог в сумме:

$200\ 000\ \text{руб.} \times 6\% = 12\ 000\ \text{руб.}$

Таким образом, общая сумма налоговых платежей составит 24 000 руб. (12 000 + 12 000), что на 36 000 руб. (60 000 - 24 000) меньше, чем в первом варианте.

Как видно из примера, при втором варианте действий фирмы налоговые платежи снижаются больше, чем в 2 раза.

## Выгодный учет основных средств

Есть несколько способов включить стоимость основного средства в расходы сразу. Без утомительного процесса их амортизации. Об этом подробнее.

### Информация лишней не бывает

Договоритесь с поставщиком, что стоимость основного средства будет складываться из двух составляющих: непосредственно его цены и оплаты тех или иных информационных услуг, которые он вам окажет. Ваш выигрыш - часть стоимости этого имущества можно сразу включить в расходы без начисления амортизации.

Чтобы воспользоваться советом, условно разделим стоимость основных средств на две части: стоимость имущества и стоимость сопутствующих услуг (консультационных, информационных и проч.). В бухгалтерском учете их стоимость включают в первоначальную стоимость основного средства (п. 8 ПБУ 6/01). А в налоговом учете большинство подобных расходов списывают сразу. Исключение составляют лишь затраты на монтаж и пусконаладку (включаются в первоначальную стоимость основных средств и в налоговом учете). Продавцу это лишних хлопот не прибавит, ведь консультация будет формальной. Лицензия для этого не нужна.

Теперь о выгоде от разделения затрат на две составляющие. Период амортизации основного средства останется тем же. Ведь он зависит не от стоимости имущества, а от срока его полезного использования. Но, поскольку, например, консультационные услуги списывают сразу (п. 15 ст. 264 НК РФ), общие затраты на покупку имущества окупятся быстрее. Поясним сказанное на примере.

Пример. Фирма "Актив" приобрела у компании "Пассив" отопительный котел. Стоимость сделки составила 118 000 руб. (в том числе НДС - 18 000 руб.). Из них стоимость котла - 94 400 руб. (в том числе НДС - 14 400 руб.), стоимость консультационных услуг по обслуживанию котла - 23 600 руб. (в том числе НДС - 3600 руб.).

Таким образом, "Актив" сможет сразу списать на расходы 20 000 руб. Оставшиеся 80 000 руб. будут списаны на расходы в течение семи лет. Срок полезного использования для отопительных котлов установлен Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1. Если бы стоимость консультационных услуг не была выделена отдельно, в течение семи лет нужно было бы списывать не 80 000 руб., а 100 000 руб.

Как и в любой схеме, ключевым моментом при разбивке затрат на две части является их документальное оформление. В выставленном счете-фактуре и платежном документе должно быть записано, что оказана консультационная услуга, а не услуги по установке и наладке оборудования. Соответственно, стоимость консультационной услуги и НДС по ней должны быть выделены.

Кстати, такая схема налоговой оптимизации будет выгодна покупателям автомобилей стоимостью свыше 300 000 руб. Ведь такие автомобили нужно амортизировать в 2 раза дольше (п. 9 ст. 259 НК РФ).

Этой возможностью целесообразно пользоваться также и при покупке имущества, стоимость которого немного больше 10 000 руб. Основные средства первоначальной стоимостью менее 10 000 руб. амортизировать не надо (п. 1 ст. 256 НК РФ). Их можно включить в состав расходов сразу. Поэтому если покупку станка стоимостью, скажем, 12 000 руб. разбить на цену станка (9000 руб.) и консультационной услуги (3000 руб.), то вся сумма расходов будет уменьшать налогооблагаемую прибыль в первом же отчетном периоде.

### Расчлененный комплекс

Итак, основные средства стоимостью не более 10 000 руб. не считают амортизируемым имуществом (п. 1 ст. 256 НК РФ). Их списывают на расходы при вводе в эксплуатацию. Только вся загвоздка в том, что дешевых основных средств не так уж и много.

Однако есть способ превратить некоторые дорогие объекты в дешевые. Речь идет об основных средствах, которые состоят из нескольких относительно самостоятельных частей стоимостью до 10 000 руб. каждая. Например, в комплект компьютера входят системный блок, монитор, принтер, сканер, модем и т.д. Этот комплект как раз и можно расчленить.

Однако налоговые инспекторы настаивают на том, что периферийные устройства - это лишь части одного компьютера. Их надо учитывать вместе с ним как единый инвентарный объект, поскольку сами по себе они работать не могут. Свою позицию они основывают на п. 6 ПБУ 6/01. Он гласит: единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При

этом в его состав должны включаться любые предметы, которые имеют общее управление и могут работать только в комплексе.

Согласны с такой позицией и работники Минфина России (см. Письма от 22 июня 2004 г. N 03-02-04/5 и от 30 марта 2005 г. N 03-03-01-04/1/140).

Безусловно, с чиновниками можно поспорить. Не секрет, что принтер может использоваться не одним, а несколькими компьютерами. В этом случае вообще непонятно, какое оборудование надо включить в "единый комплекс". К тому же отключение принтера работе системного блока не мешает. Да и тот же самый монитор к одному и тому же системному блоку навсегда не подключен. А значит, единым целым все эти объекты не являются.

Такого же мнения придерживаются и суды (см. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 3 марта 2003 г. N А42-6402/02-С4). Арбитры разрешили учитывать монитор как отдельный инвентарный объект, несмотря на то, что он выполняет свои функции только в составе комплекса оборудования (компьютера).

Кроме того, ПБУ 6/01 регламентирует исключительно бухгалтерский учет и не имеет никакого отношения к учету налоговому. В то же время в Налоговом кодексе никаких подобных требований не содержится.

Кстати, в том же самом п. 6 ПБУ 6/01 сказано: если у одного объекта есть несколько частей с разным сроком использования, то каждую из них учитывают как самостоятельный инвентарный объект. То есть, чтобы учесть части основного средства по отдельности, нужно лишь установить разные сроки их использования.

Обратите внимание: эти сроки должны существенно отличаться друг от друга.

Рекомендуем так поступать и в бухгалтерском, и в налоговом учете. Это даст вам возможность сэкономить на налоге на прибыль и налоге на имущество. Кстати, в бухгалтерском учете лимит менее строгий: 20 000 руб., а не 10 000. Это облегчает задачу по оптимизации налога на имущество, однако затрудняет работу бухгалтерии. Ведь разницы между бухгалтерским и налоговым учетом в такой ситуации возникнут непременно.

Чтоб проценты не мешались под ногами

В налоговом учете проценты по любым кредитам учитывают как внереализационные расходы. В бухгалтерском же учете уплаченные проценты отражаются по-другому. Если кредит взят для покупки основных средств, проценты по нему включают в первоначальную стоимость приобретаемого имущества. Это правило применяется, если проценты начислены до оприходования основных средств.

В такой ситуации основные средства будут числиться в налоговом и бухгалтерском учете по разной стоимости. Конечно, лучше этого избежать.

Для этого попытайтесь договориться с банком, чтобы независимо от того, на какие цели взят кредит, в договоре было записано: "на пополнение оборотных средств". Тогда вы получите сразу два преимущества. Во-первых, вы сможете учесть уплаченные проценты по дебету субсчета 91-2, а значит, первоначальная стоимость основного средства в бухгалтерском и налоговом учете будет одинакова. Поэтому вам не придется вести отдельные налоговые регистры по учету основных средств, а также применять ПБУ 18/02. И, во-вторых, вы не будете переплачивать налог на имущество.

Пример. ЗАО "Актив" приобретает станок. Стоимость станка - 1 180 000 руб. (в том числе НДС - 180 000 руб.). Для покупки станка фирма получила банковский кредит в той же сумме. Согласно договору "Актив" должен заплатить проценты по кредиту в сумме 60 000 руб. Проценты были начислены до момента оприходования станка.

Ситуация 1. Цель получения кредита, указанная в кредитном договоре, - покупка основных средств. Первоначальная стоимость станка составит:

- в бухгалтерском учете - 1 060 000 руб. (1 180 000 - 180 000 + 60 000);
- в налоговом учете - 1 000 000 руб. (1 180 000 - 180 000).

Ситуация 2. Цель получения кредита, указанная в кредитном договоре, - пополнение оборотных средств. Первоначальная стоимость станка и в налоговом, и в бухгалтерском учете составит 1 000 000 руб. (1 180 000 - 180 000).

Имея дело с процентами, вы можете столкнуться с небольшой проблемой. Дело в том, что в налоговом учете их можно списать в уменьшение прибыли только в пределах норм. Однако этого можно избежать. Подробности - на с. 170.

Выручают у. е.

Еще один способ снизить стоимость основного средства, по которой оно будет отражено в налоговом учете, а заодно и облагаемую прибыль.

Определите стоимость основного средства в условных единицах. Затем установите более низкий курс условной единицы, действующий на день оприходования основного средства, нежели курс, действующий на день его оплаты. Например, фирма договорилась купить основное средство за 40 000 руб. Необходимое условие договора может звучать так: "стоимость основного средства составляет 1000 условных единиц по курсу 30 руб/USD. Если основное средство оплачивается после его отгрузки покупателю, то оплата производится по курсу 40 руб/USD".

Если деньги за основное средство будут перечислены после его отгрузки, вы заплатите поставщику требуемую сумму денег (40 000 руб.). При этом доплата будет квалифицирована как курсовая разница.

В бухгалтерском учете курсовую разницу включают в прочие расходы, а в налоговом - отражают в составе внереализационных расходов и полностью учитывают при налогообложении прибыли.

Кстати, если к моменту оплаты вы уже введете основное средство в эксплуатацию (отразите по дебету счета 01 "Основные средства"), курсовую разницу в бухучете включите в состав прочих расходов и учтите на счете 91 "Прочие доходы и расходы". Сделать это позволяет п. 25 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств (утв. Приказом Минфина России от 13 октября 2003 г. N 91н). Снизив бухгалтерскую стоимость обнови, вы заодно сэкономите и на налоге на имущество.

Как применить этот способ на практике, покажет пример.

Пример. 10 мая ООО "Пассив" купило станок. Согласно договору стоимость станка составляет 1000 долл. США (без НДС) по курсу 30 руб/USD.

12 мая станок ввели в эксплуатацию. Бухгалтер "Пассива" отразил эту операцию по дебету счета 01 "Основные средства" в корреспонденции со счетом 08 "Вложения во внеоборотные активы".

По условиям договора, если деньги за станок перечисляют после 15 мая, оплата производится по курсу 40 руб/USD. Деньги за станок "Пассив" перечислил 16 мая.

В результате первоначальная стоимость станка как в бухгалтерском, так и в налоговом учете составит 30 000 руб.

Отрицательная курсовая разница (10 000 руб.) в бухгалтерском учете будет отражена в составе прочих, а в налоговом учете - в составе внереализационных расходов. Ее полностью спишут в уменьшение налогооблагаемой прибыли. Кроме того, "Пассив" освободит 10 000 руб. от налога на имущество.

#### Неприкаянное имущество

Какое доказательство экономической оправданности "сомнительных" затрат самое лучшее? То, которое чиновники дали фирме сами. Не удивляйтесь, иногда случается и такое. К примеру, так поступили работники Минфина, фактически обосновав, сами того не подозревая, необходимость приобретения фирмой так называемых непроизводственных активов и их амортизацию в налоговом учете.

#### Что радует в быту, да с налогом не в ладу

Имущество, которое принято называть непроизводственным, найдется практически у каждой фирмы. Это кофе-машины, холодильники и микроволновки для пропитания сотрудников во время рабочего дня, кондиционеры, вентиляторы и обогреватели, телевизоры и караоке для отдыха персонала после работы, картины на стенах, пальмы и аквариумы в холле офиса и т.д. и т.п.

Обычно бухгалтеры перестраховываются и списывают стоимость такого имущества за счет прибыли после налогообложения, не решаясь амортизировать его в налоговом учете. Ведь доказать, что оно отвечает необходимым для этого условиям, непросто.

А условия таковы. Прежде всего, это общая для всех "налоговых" расходов экономическая оправданность затрат (п. 1 ст. 252 НК РФ). Что это такое, точно до сих пор не знает никто. Попробуй докажи ее чиновникам, которые изначально настроены против уменьшения налогооблагаемой прибыли на стоимость подобных "излишеств".

Кроме того, в налоговом учете имущество со сроком службы больше 12 месяцев и стоимостью больше 10 000 руб. можно амортизировать, только если фирма использует его для извлечения дохода (п. 1 ст. 256 НК РФ). Легко предсказать, что проверяющие в упор не будут видеть связи между телевизором в офисе и извлечением фирмой дохода, как бы наглядно вы ее не показывали. Просвещать их, скорее всего, придется в суде, причем с непредсказуемым результатом.

И, наконец, есть еще и критерий признания амортизируемого имущества основным средством. Это использование его в качестве средств труда для производства и реализации или для управления фирмой (п. 1 ст. 257 НК РФ). Доказать инспекторам вклад кондиционера и иже с ним в процесс производства, реализации или управления - дело не из легких, и тоже с большой вероятностью ведущее в суд.

В итоге для многих оказывается проще списать стоимость подобных "сомнительных" приобретений за счет чистой прибыли. По той же причине бухгалтеры предпочитают мирно распрощаться и с вычетом по НДС. Ведь одно из условий вычета схоже с условием признания имущества амортизируемым - это использование в облагаемых НДС операциях (пп. 1 п. 2 ст. 171 НК РФ).

Но на этом налоговые проблемы не заканчиваются. Ведь большинство бухгалтеров отражают такие объекты в бухучете в качестве основных средств. И соответственно платят с их остаточной стоимости налог на имущество.

Надо сказать, что с этим налогом ситуация еще более занятая. Дело в том, что два из четырех критериев отнесения имущества к основным средствам в бухучете схожи с принятыми для амортизируемого имущества в учете налоговом. Первый из них - использование в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд. Второй - способность приносить фирме экономические выгоды (доход) в будущем (п. 4 ПБУ 6/01). Причем этим двум условиям учитываемое в качестве основных средств имущество должно удовлетворять одновременно. И если хотя бы одно из них не выполняется, то нет оснований ставить имущество на счет 01. А объекты, которые на этом счете не учитываются, облагать налогом на имущество не нужно.

Так-то оно так, да вот только если подобные активы в бухучете - не основные средства, то что это? И как их учесть?

Ответить на этот вопрос не так-то просто. Начнем с того, что в положениях по бухучету искать ответ бесполезно - его там нет. Да и План счетов для такого имущества никакого счета не предусматривает. В итоге имеем очередную загадку от законодателей.

В принципе можно попробовать разгадать ее самостоятельно. Тем более что практика уже выработала несколько вариантов бухучета имущества, которое не вполне укладывается в понятие основных средств. Можно, к примеру, списать всю стоимость приобретения разом в дебет счета 91 как внереализационный расход. Или же представить все так, как будто имущество фирма купила для перепродажи, и поставить его на счет 41 как товар. А потом, дескать, сделка сорвалась, потенциальный покупатель передумал, и сейчас вы потихоньку ищите другого. Однако все эти варианты чреваты проблемами с налоговиками, обеспокоенными недоплатой налога на имущество.

Минфин начинает...

Выходит, еще неизвестно, что в каждом конкретном случае окажется проще: экономически оправдать для инспекторов начисление амортизации в налоговом учете или доказать им свое право отражать имущество в учете бухгалтерском не в качестве основных средств, а как-то иначе. Но более выгодный из этих двух вариантов очевиден: платить налог на имущество и уменьшать налогооблагаемую прибыль и на него, и на амортизационные отчисления. Возможность им воспользоваться без споров с инспекцией невольно подсказали в Минфине, издав Письмо от 21 апреля 2005 г. N 03-06-01-04/209. Оно представляет собой ответ на вопрос о том, как учитывать микроволновку и холодильник, которые фирма приобрела для обеспечения работников пропитанием, а значит, не использует ни в производстве продукции, ни для управленческих нужд. Можно ли не платить с них налог на имущество?

В Письме чиновники с энтузиазмом ринулись доказывать, что холодильник очень даже используется в производстве и управлении. Не прямо, конечно, а косвенно - являясь элементом нормальных условий труда, создать которые работодатель обязан по ст. 163 Трудового кодекса. И если закрепить в коллективном договоре условия труда, предполагающие обеспечение микроволновкой и холодильником, а также вспомнить о принятом в бухучете приоритете содержания перед формой, то эта бытовая техника - не что иное как основные средства. Значит, налог на имущество с них платить нужно.

...фирмы продолжают

Занятно, что аргументы у Минфина оказались примерно такими же какие приводят фирмы, доказывая налоговикам свое право амортизировать в налоговом учете стоимость подобных приобретений. Кстати, об этих самых доказательствах мы расскажем немного поподробнее.

Итак, налогооблагаемую прибыль можно уменьшить на "расходы на обеспечение нормальных условий труда... предусмотренные законодательством Российской Федерации" (пп. 7

п. 1 ст. 264 НК РФ). В ст. 163 Трудового кодекса перечень нормальных условий труда - открытый (в оглавлении перечня указано "в частности"). Это значит, что предприятие само вправе определять, что относится к нормальным условиям труда в его понимании. Главное - прописать это в коллективном договоре. При этом лучше, конечно, исходить из требований трудового законодательства. Ведь расходы на оборудование, без которого сотрудники, согласно Трудовому кодексу, не могут нормально работать, учесть в составе налоговых затрат можно намного увереннее.

Кстати, так лучше сделать и в том случае, если вы захотите воспользоваться правом выбора (п. 4 ст. 252 НК РФ) и учесть эти затраты в качестве расходов на оплату труда. Дело в том, что к ним относятся "другие виды расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым и (или) коллективным договором" (п. 25 ст. 255 НК РФ). Рассматривать этот пункт нужно в связке с общим требованием "экономической оправданности", которое гл. 25 Налогового кодекса предъявляет ко всем расходам. Но разве не является оправданным приобретение имущества, предусмотренного в обязательном порядке для обеспечения нормальной работы по трудовому законодательству?

Итак, что же сказано в Трудовом кодексе? Начнем с того, что в течение рабочего дня сотрудникам должен быть предоставлен перерыв для отдыха и питания (ст. 108 ТК РФ). Если такой перерыв невозможен, то работодатель обязан обеспечить отдых и прием пищи в рабочее время.

Кроме того, в фирме должны быть оборудованы санитарно-бытовые помещения для еды, комнаты для отдыха и психологической разгрузки (ст. 223 ТК РФ).

Таким образом, обязательные расходы фирмы условно можно разделить на две группы:

- расходы на обеспечение санитарно-бытовых условий труда на рабочем месте (приобретение кондиционеров, вентиляторов, обогревателей, пылесосов, ионизаторов воздуха и т.п.);

- расходы на обеспечение санитарно-бытовых условий для отдыха и питания сотрудников в рабочее время (приобретение электрочайников, микроволновых печей, холодильников, кулеров для питьевой воды, кофеварок и т.п.).

Все приведенные аргументы очень даже весомы, однако это никогда не мешало налоговикам с ними спорить.

#### Лучшее доказательство

Теперь же мы имеем интересную ситуацию. Получается, что пока речь шла о налоге на прибыль, все аргументы организаций чиновников не убеждали. А как только дело коснулось налога на имущество, они их привели сами. И тем самым помогли фирмам обосновать свои "сомнительные" покупки. Другими словами, думая о собираемости одного налога, финансисты невольно поспособствовали уменьшению другого.

Конечно, ситуация с имуществом, приобретение которого трудно связать с трудовым законодательством, не особо изменилась. Ведь содержимое минфиновского Письма применить к приобретаемым картинам и аквариумам можно с очень большой натяжкой. Однако здесь вы можете пойти на маленькую хитрость. В инспекциях, как известно, каждый отдел занимается своими налогами. И тем, кто ведает налогом на имущество, обычно дела нет до забот коллег из отдела налогообложения прибыли. Ведь у инспекторов отдела имущественных налогов своя задача - собрать как можно больше налога на имущество.

Поэтому, как только директор решит прикупить имущество, участие которого в производстве или управлении будет неочевидным, направьте в инспекцию письмо. В нем спросите, как же вам платить налог на имущество со стоимости такого приобретения, если оно не будет использоваться ни в производстве, ни в управлении и потому не может попасть в ваш бухгалтерский учет на счет 01. Здесь же объясните, как в фирме намерены имущество использовать. Ответить в течение месяца инспекция вам обязана (Письмо ФНС России от 26 января 2005 г. N ШС-6-01/58@). Чтобы канцелярия не ошиблась и "отписала" ваш вопрос именно отделу имущественных налогов, укажите его в качестве адресата. Наверняка его сотрудники, сочиняя ответ, проявят всю свою фантазию, чтобы объяснить вам, каким образом ваше "непонятное" имущество участвует в процессах производства либо управления.

Получив такой ответ, вы будете иметь весомый аргумент для признания объекта основным средством как в бухгалтерском, так и в налоговом учете, а также для вычета по нему НДС. Ведь инспекторам из отдела налогообложения прибыли, заикнувшимся о необоснованности включения суммы начисленной амортизации в налоговые расходы, вы сможете вручить письмо их же инспекции. Вряд ли они захотят оспаривать приведенные в нем доводы относительно экономической обоснованности "неприкаянного" имущества. Ведь иначе получится, что они спорят сами с собой. Это же письмо предъявите и проверяющим из отдела косвенных налогов, если они вдруг захотят лишить вашу фирму вычета НДС по этому имуществу.

Конечно, не исключено, что мнение коллег из другого отдела для проверяющих решающего значения иметь не будет. И инспекция исключит-таки из налоговых расходов суммы начисленной амортизации по спорному имуществу, написав в решении, что оно не участвует ни в производстве, ни в управлении, да и вообще в деятельности, направленной на извлечение дохода. Если не хотите ввязываться в спор, используйте такую ситуацию с выгодой для себя. Решение инспекции послужит вам основанием исключить объект из состава основных средств как не заслуживающий такого звания. Получается, что вы ошиблись, поставив его на счет 01, и готовы исправить свою ошибку. Сэкономив при этом налог на имущество.

#### Избавьтесь от рухляди

Отметим, что почти у любой фирмы есть масса старой техники. Покрытые пылью 486-е компьютеры, принтеры, которые за час способны напечатать 10 - 15 листов текста, и т.д. Несмотря на то что подобные "чудеса техники" практически не используются, они продолжают числиться в учете и медленно амортизироваться. Не пройдет и двух-трех лет, как это имущество будет списано с баланса фирмы, но стоит ли ждать так долго? Безусловно, нет.

Подобные основные средства можно списать. Причина списания - моральный износ. Понятия термина "моральный износ" в нормативных документах нет. Поэтому обратимся к другим источникам, например словарю экономических терминов. По нему моральный износ - это "устаревание (техники, аппаратуры) вследствие появления новых, более совершенных образцов". Таким образом, если вы купили более новый компьютер, устаревшая техника списывается.

Те или иные части техники, например монитор или клавиатура, могут пригодиться фирме. ПБУ 6/01 "Учет основных средств" предписывает такие части оприходовать на баланс по рыночной стоимости. Однако так лучше не делать, поскольку на их стоимость надо будет увеличить прибыль фирмы.

Поэтому примите решение "о нецелесообразности использования" оставшихся запчастей и спишите все сразу. Пригодятся потом эти части или нет, неважно.

Затраты "на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации" включают в состав внереализационных расходов (ст. 265 НК РФ). Причины, по которым основное средство "выводится из эксплуатации", Кодекс не оговаривает. Поэтому они могут быть любыми, но, конечно, экономически обоснованными.

Моральный износ - как раз такой случай. Поэтому в этой ситуации убыток от списания основного средства уменьшает облагаемую прибыль.

Чтобы поменьше конфликтовать с налоговой, наибольшее внимание надо уделить оформлению первичных документов. Прежде всего, создайте специальную комиссию. Она оформляет все необходимые документы. Состав комиссии утверждает руководитель своим приказом. Как правило, туда включают главбуха, системщика, административного директора.

Комиссия должна оформить акт по форме N ОС-4 (при списании одного основного средства) или N ОС-4б (при списании нескольких основных средств). Акт утверждает руководитель фирмы. На его основании нужно сделать записи в учете и отметки о списании имущества в инвентарной карточке.

#### Как реконструкцию в ремонт превратить

Большинство споров с налоговыми инспекторами "крутится" вокруг расходов фирмы. Инспекторы доказывают, что те или иные расходы не уменьшают прибыль. Бухгалтеры доказывают обратное. Чаще всего эти споры возникают по тем затратам, которые либо прямо не предусмотрены Налоговым кодексом, либо не могут быть однозначно классифицированы. К ним, в частности, относятся расходы по ремонту и реконструкции основных средств.

#### Немного теории

Фирме намного выгоднее, чтобы расходы были классифицированы как ремонт. Текущий, средний или капитальный - неважно. Дело в том, что затраты на любой ремонт сразу уменьшают базу по налогу на прибыль.

С реконструкцией все иначе. Такие затраты относят на увеличение первоначальной стоимости основного средства. Это значит, что расходы будут уменьшать налогооблагаемую прибыль не одновременно, а в течение длительного периода времени (по мере начисления на основное средство амортизации). Кроме того, возрастут платежи и по налогу на имущество.

Налоговый кодекс содержит крайне скупое определение термина "реконструкция". Фактически подразумевая под этим переоборудование основного средства, в результате которого должны произойти (ст. 257 НК РФ):

- повышение производительности или мощности основного средства;
- изменение его функционального назначения.

Если же результат проведенных работ иной, значит, речь идет о ремонте. Поэтому любые расходы, связанные с текущим поддержанием оборудования в рабочем состоянии, - это расходы на ремонт.

Казалось бы, все просто. Однако расплывчатые формулировки Налогового кодекса позволяют проверяющим на местах действовать более изобретательно. "Нет в Кодексе - посмотрим в других документах", - рассуждают инспекторы. И действительно, определение термина "реконструкция" есть в письмах различных министерств и ведомств.

Этому вопросу неоднократно уделяли внимание и Госкомстат (см., например, Постановление от 3 октября 1996 г. N 123), и Госстрой (Письмо от 28 апреля 1994 г. N 16-14/63). И там в отличие от Налогового кодекса гораздо больший простор для фантазии: часто под реконструкцией понимаются те работы, которые нельзя признать таковыми по Кодексу, например "улучшение архитектурной выразительности зданий".

#### И чуть-чуть практики. Судебной

Когда дело доходит до судебного разбирательства, судьи принимают упомянутые аргументы инспекторов наряду с другими доказательствами. А если вдобавок и положения договора сформулированы неоднозначно, фирма может поплатиться за свою беспечность.

Обратите внимание: если в названии и предмете договора фигурирует слово "реконструкция", а расходы были списаны сразу, это, безусловно, вызовет подозрение инспекторов. Более того, доказывать, что реконструкции фактически не было, фирме придется самой. Поэтому от подобных формулировок лучше отказаться.

Пример. Коммерческая фирма отремонтировала производственное оборудование. Все расходы на ремонт были списаны сразу. В договоре и счетах-фактурах выполненные работы назывались "технологическая модернизация и реконструкция оборудования".

При проверке на это обратили внимание инспекторы и исключили расходы из себестоимости. Свою позицию они аргументировали так: из документов вовсе не следует, что выполненные работы не соответствовали названию договора. А каких-либо доказательств того, что работы были связаны исключительно с ремонтом, фирма не представила.

Дело дошло до суда, и судьи поддержали проверяющих. По их мнению, в такой ситуации нужно "исходить из буквального толкования текста документов" (см. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 21 марта 2001 г. N А56-996/00).

Если же с документами все более или менее в порядке, доказывать правомерность одновременного списания тех или иных расходов фирма уже не обязана. Если проверяющие с этим не согласны, доказать обратное должны именно они. Как показывает практика, здесь шансов у инспекторов гораздо меньше.

Пример. Производственная фирма провела ремонт кровли. Налоговые инспекторы посчитали это реконструкцией и исключили все расходы из себестоимости. Фирма обратилась в суд, который ее поддержал.

Проверяющие не смогли представить каких-либо доказательств, что расходы фирмы были связаны с реконструкцией (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 14 февраля 2000 г. N А56-21964/99).

Зачастую неудачи постигают инспекторов и в тех случаях, когда, казалось бы, шансов на победу у них значительно больше.

Пример. Фирма оплатила перепланировку здания, в результате чего площади отдельных помещений увеличились. Проверяющие расценили это как реконструкцию. Тем не менее судьи их не поддержали.

По мнению судей, "при реконструкции должно происходить увеличение площади всего здания в целом, а не его отдельных помещений" (Постановление ФАС Московского округа от 8 октября 2002 г. N КА-А40/6684-02).

Также непросто приходится контролерам и в тех случаях, когда после проведения работ назначение здания не меняется. Главное, чтобы слово "реконструкция" не фигурировало в первичных документах.

Пример. Кинотеатр открыл в своем здании кафе и магазин. По договору со строительной фирмой речь шла о ремонте помещений. Проверяющие с этим не согласились и все расходы по оборудованию кафе расценили как реконструкцию. По их мнению, произошло перепрофилирование кинотеатра.

Судьям же это показалось неубедительным. Как сказано в решении суда, "размещение в здании кинотеатра кафе и магазина не повлекло изменения его сущности как объекта культуры" (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 26 декабря 2001 г. N А19-875/01-41-Ф02-3212/01-С1).

Таким образом, вам нужно избегать любого упоминания о "реконструкции" в договоре или первичных документах. В противном случае вам придется доказывать, что ее фактически не было.

В договоре с подрядчиком можно записать, что он производит работы по капитальному ремонту помещения. Будут связаны эти работы с реконструкцией или нет, неважно. А работы по реконструкции можно "вынести" из договора в дополнительное соглашение. После окончания работ это соглашение нужно убрать в дальний ящик.

Кроме того, попросите подрядчика оформить сметы, акты выполненных работ и любые другие бумаги так, чтобы они не вызвали подозрение проверяющих. Такие работы, как перепланировка помещений, снос стен или межэтажных перекрытий, в этих документах фигурировать не должны.

Если же элементы реконструкции в будущих работах скрыть ну никак не удастся, не отчаивайтесь. Контракт можно разделить на несколько договоров, один из которых будет договором реконструкции, а остальные - договорами ремонта. Правомерность таких действий подтверждена судами. Например, Постановлением Федерального арбитражного суда Московского округа от 3 сентября 2004 г. N КА-А40/7722-04-П.

#### Нотариальные расходы без ограничений

При налоговом учете затрат на оплату услуг нотариусов у вас могут возникнуть сверхнормативные суммы. Значит, налога придется заплатить больше? Не торопитесь с выводами. При грамотном подходе к делу нотариальные услуги уменьшат налогооблагаемую прибыль полностью.

#### Нотариусы - народ разносторонний

Расходы на оплату услуг нотариусов уменьшают налогооблагаемую прибыль в качестве прочих расходов (пп. 16 п. 1 ст. 264 НК РФ). Но не в полной сумме, а только в пределах установленных тарифов. Их значения найти нетрудно. Размер государственной пошлины за обязательное нотариальное оформление установлен ст. 333.24 Налогового кодекса. Если же обязательная нотариальная форма по закону не требуется, вы можете по собственной инициативе заверить какой-либо документ или подпись. Для этого случая также установлены четкие расценки. Часть из них содержится в упомянутой статье Налогового кодекса, а с остальными можно ознакомиться в ст. 22.1 Основ законодательства о нотариате от 11 февраля 1993 г. N 4462-1.

Однако ни для кого не секрет, что большинство нотариусов берут плату выше государственных ставок. На каком основании они это делают и как оформляют? На самом деле в стоимость работ нотариусы включают якобы оказанные юридические или технические услуги. Причем они имеют на это полное право. В ст. 23 Основ законодательства о нотариате сказано: "источником финансирования деятельности нотариуса... являются денежные средства, полученные им за... оказание услуг правового и технического характера".

Этим стоит воспользоваться и вам, их клиентам, чтобы отнести всю сумму "нотариальных" затрат в состав налоговых расходов. Статья 264 Налогового кодекса в состав прочих расходов разрешает включать затраты на юридические, информационные и консультационные услуги. Таким образом, сверхлимитные суммы можно провести как расходы, скажем, на юридическую консультацию. И все, что надо сделать, это сказать нотариусу, чтобы в выдаваемой справке стоимость своих услуг он разбил на две составляющие: плату за нотариальное заверение, согласно установленным тарифам, и плату за информационные услуги (либо за выполнение технической работы).

#### Как обоснованно заверить

Главой 25 Налогового кодекса установлен единый принцип признания расходов: затраты должны быть документально подтверждены и экономически обоснованны.

Подтвердить нотариальные затраты документами несложно. Здесь вам будет достаточно справки от нотариуса с указанием перечня оказанных услуг и их стоимости (Письмо Минфина

России от 24 октября 2003 г. N 16-00-24/45). Справка не имеет унифицированной формы, и каждый нотариус разрабатывает ее самостоятельно. Однако проследите, чтобы она содержала все обязательные реквизиты для первичных документов, приведенные в законе о бухучете, и стоимость услуг. Чтобы доказать факт оплаты в наличной форме, кассовый чек или бланк строгой отчетности не потребуются. Ведь нотариусы не подпадают под Закон о применении ККТ. Об этом сказано в упомянутом Письме Минфина, а также в Письме МНС России от 14 апреля 2004 г. N 33-0-11/285@.

Проблему экономической обоснованности расходов надо рассматривать с такой позиции. В ст. 264 Налогового кодекса нет условия о том, что нотариальное оформление должно носить обязательный характер. Иными словами, в затраты можно включить оплату услуг нотариуса, даже если организация заверяет документы добровольно. Однако инспекторы не всегда соглашались с таким мнением. В ответ вы можете сослаться на то, что заверенные копии документов необходимы фирме в случае возникновения споров с партнерами по бизнесу или государственными службами.

#### Когда аренда налог на прибыль крадет

Автомобили, оргтехника, мебель, оборудование - все это из месяца в месяц снижает облагаемую налогом прибыль лишь на какие-то небольшие суммы. И то наступает время, когда имущество себя "исчерпывает" - его стоимость полностью переносится на расходы. В налоговом плане оно становится бесполезным. Однако есть способ ежемесячно уменьшать облагаемую налогом прибыль на суммы, значительно превышающие амортизационные отчисления. Причем делать это сколь угодно долго.

#### Круговорот имущества в природе

Хитрость заключается вот в чем. Передайте оборудование своему компаньону на "упрощенке" (платит 6% от своих доходов), а затем его арендуйте. Причем вы с ним будете иметь общий интерес и, так скажем, общий бюджет. О том, как лучше всего оформить такую передачу, будет написано ниже.

Иными словами, индикатором эффективности совместных действий станет снижение налогового бремени двух фирм: своей и партнера.

Арендные платежи будут уменьшать вашу налогооблагаемую прибыль (пп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ) и в то же время увеличивать доходы "упрощенца", облагаемые по символической ставке 6 процентов. Эти платежи должны быть больше, чем если бы вы основное средство амортизировали. Например, на предприятии числится автомобиль, который каждый месяц уменьшает прибыль на 1000 руб. Выгоднее же его взять в аренду, скажем, за 12 000 руб. в месяц и без проблем отражать эту сумму в налоговом учете. Эффект значительно увеличится, если автомобиль уже самортизирован: ведь затраты, связанные с ним, снизят налог на прибыль повторно.

Рассмотрим эту схему подробнее.

Чтобы не платить НДС, передачу основного средства необходимо оформить под видом вноса в уставный капитал (пп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ). Правда, при этом надо иметь в виду, что передающая фирма должна будет восстановить НДС с остаточной стоимости переданного имущества (п. 3 ст. 170 НК РФ). И хотя получающая сторона имеет право этот НДС принять к вычету, "упрощенец", естественно, так поступить не сможет. Поэтому основные средства со значительной остаточной стоимостью в этой схеме лучше не задействовать.

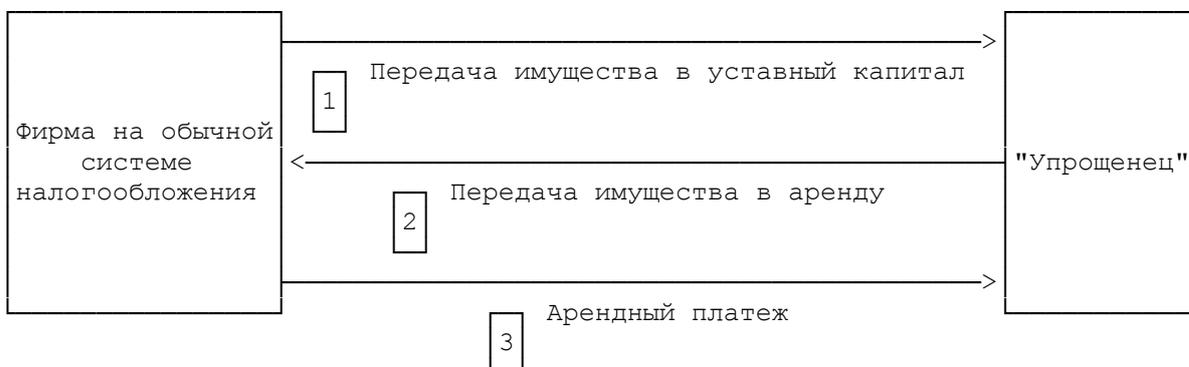
Если вы фирму будете создавать под схему, внести имущество лучше на этапе ее создания. В противном случае в налоговой придется регистрировать изменения в учредительных документах (изменение состава учредителей партнера на "упрощенке").

Обратите внимание: доля участия вашей фирмы в уставном капитале вспомогательной организации не должна превышать 20 процентов. Иначе, во-первых, вас с компаньоном признают взаимозависимыми лицами, а значит, налоговики смогут контролировать цены по сделкам между вами. Во-вторых, если вклад в фирму будет чуть больше 25 процентов его уставного капитала, она утратит право применять упрощенный режим (пп. 14 п. 3 ст. 346.12 НК РФ). К примеру, если уставный капитал "упрощенца" равен 10 000 руб., основные средства в качестве вклада ему следует передать максимум в 2000 руб. Причем фактическая стоимость значения не имеет. Иными словами, автомобиль "Лексус" стоимостью 30 000 долл. вы можете внести в чей-либо уставный капитал вкладом величиной в 2000 руб. Признать сделку недействительной не сможет никто.

Звать независимого оценщика для определения рыночной стоимости не надо. Он нужен, когда превышает 20 000 руб. размер исключительно вклада, а не вносимого имущества (п. 2 ст. 15

Федерального закона от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью").

Итак, право собственности на имущество теперь у фирмы-партнера. Пришло время его арендовать, для чего вы подписываете договор. Таким образом, ваше имущество вернулось к вам уже в качестве имущества арендованного. Сумму договора рассчитайте самостоятельно. Скажем лишь: чем она больше, тем больше экономия.



Для достижения максимального результата вы можете нарочно нарушать условия договора. К примеру, не перечислять арендные платежи или перечислять их с опозданием. В договоре же надо предусмотреть за это суровое наказание - большой штраф.

Расчет делается на то, что сумма неустойки уменьшит налогооблагаемую прибыль вашей компании как внереализационный расход (пп. 13 п. 1 ст. 265 НК РФ). Причем если вы работаете по методу начисления, то для уменьшения налога на прибыль вполне достаточно будет факта признания задолженности. А партнер на "упрощенке" заплатит 6-процентный налог, лишь когда получит эти деньги.

Как видим, в итоге ваша фирма включит в налоговые расходы сумму арендных платежей (а вместе с тем может включить еще и размер неустойки), а партнер увеличит на нее свои доходы. Какая получилась экономия, покажет пример.

Пример. ЗАО "Актив" считает налог на прибыль по методу начисления. На балансе фирмы числится станок. По состоянию на май текущего года его остаточная стоимость равна нулю.

Ситуация 1. "Актив" платит налоги в обычном порядке. В этом случае амортизированный станок никак не повлияет на формирование майской налогооблагаемой прибыли.

Ситуация 2. Создается компаньон-"упрощенец" ООО "Пассив" как компания с двумя учредителями. Один из них - "Актив", который передал станок в уставный капитал (его размер 10 000 руб.) в качестве вклада на 2000 руб. "Пассив" платит единый налог по ставке 6 процентов от суммы доходов.

После регистрации он заключает с "Активом" договор и сдает ему станок в аренду. По соглашению "Актив" платит арендные платежи, равные 60 000 руб., ежемесячно. Поскольку они входят в налоговые расходы, бухгалтер "Актива" в мае уменьшил налог на прибыль на сумму:

$$60\,000 \text{ руб.} \times 24\% = 14\,400 \text{ руб.}$$

В то же время у "Пассива" образуется ежемесячный доход 60 000 руб. С него фирма заплатит государству единый налог:

$$60\,000 \text{ руб.} \times 6\% = 3\,600 \text{ руб.}$$

Таким образом, экономия на налоговых платежах двух организаций в целом составит 10 800 руб. (14 400 - 3600). Выгода по сравнению с ситуацией 1 очевидна.

Ситуация 3. Условиями договора определено, что арендатор должен расплатиться с партнером не позднее 10-го числа каждого месяца. Иначе - неустойка в двукратном размере от суммы ежемесячного платежа (то есть 120 000 руб.).

"Актив" в мае специально перечисляет арендную плату с опозданием, и у него возникает перед "Пассивом" задолженность по уплате неустойки. Эти деньги он в мае не уплачивает.

Поскольку "Актив" работает по методу начисления, 120 000 руб. бухгалтер отразил в налоговом учете. Получается, что налог на прибыль в мае снижен на 43 200 руб. ((120 000 руб. + 60 000 руб.) x 24%).

Так как деньги за нарушение договора "Пассиву" фактически не поступили, никаких налогов он с них не заплатил (кассовый метод). Поэтому сумма единого налога будет той же, что и в предыдущей ситуации (то есть 3600 руб.).

Итак, экономия на налоговых платежах двух организаций в целом составит 39 600 руб. (43 200 - 3600). Таким образом, получен максимальный эффект от бесполезного в налоговом плане оборудования.

Как и любая другая, эта схема не без изъянов. Во-первых, фирму на "упрощение" вам необходимо зарегистрировать. Во-вторых, степень доверия между вами и партнером должна быть высокой. Ведь ничто не мешает ему после получения дорогостоящего оборудования в свой уставный капитал вам его в аренду не сдавать. А оставить его у себя в собственности и выплатить вам символическую сумму - действительную долю в уставном капитале.

#### На аренде далеко... уедешь

По правилам налогового учета компенсацию за использование личного автомобиля сотрудника включают в состав прочих расходов только в пределах норм, установленных Постановлением Правительства РФ от 8 февраля 2002 г. N 92.

Для легковых автомобилей с объемом двигателя до 2000 кубических сантиметров это 1200 руб., а более 2000 кубических сантиметров - 1500 руб. в месяц. При этом неважно, какой автомобиль используется - отечественный или иностранный.

Размер компенсации работнику за использование личного мотоцикла для служебных поездок составляет 600 руб. в месяц.

Превышение суммы компенсации над установленными нормами налогооблагаемую прибыль фирмы не уменьшает.

Поэтому для фирмы выгоднее заключить договор аренды автомобиля. Ведь арендную плату и все расходы, связанные с эксплуатацией автомобиля, фирма может списать в уменьшение облагаемой прибыли.

ЕСН с арендной платы, так же как и со всей суммы компенсации, платить не нужно (п. 1 ст. 236 НК РФ). Единственное, что необходимо будет заплатить, - это налог на доходы физических лиц. Но платить его придется работнику.

#### Как "компенсировать" часть зарплаты

Если работник использует в служебных целях компьютер, мобильный телефон и другое подобное оборудование, то ему положена компенсация (ст. 188 ТК РФ). Такая обязанность дает фирме возможность сэкономить.

Некоторые организации выплачивают сотрудникам часть зарплаты под видом компенсации за пользование личным имуществом этих работников. Насколько активно фирма эксплуатирует такое имущество и делает ли это вообще - вопрос десятый. Главное - она уменьшает облагаемую прибыль на сумму компенсации, не платит с нее ЕСН (ст. 238 НК РФ) и налог на доходы физлиц (ст. 217 НК РФ).

Кстати, такие компенсации не нормируются. Так что не платить налоги можно со всей их суммы.

Конечно, ситуация с налогом на прибыль не такая уж и однозначная. Причина в том, что расходы на выплату таких компенсаций прямо не поименованы в составе затрат, уменьшающих налог на прибыль.

Однако, как известно, перечень расходов является открытым. Поэтому учесть компенсации в целях налогообложения можно, если соблюсти два условия: они должны быть документально подтверждены и экономически обоснованы. Об этом говорится в п. 1 ст. 252 Налогового кодекса.

Чтобы выполнить первое условие, работник должен написать заявление с просьбой о выплате ему компенсации, а руководитель - издать приказ.

Приказ может выглядеть так:

ЗАО "Актив"

Приказ  
от 29 января 2006 г. N 15 КА

Назначить Гуляеву Денису Владимировичу ежемесячную компенсацию за использование личного персонального компьютера в служебных целях с 1 февраля 2006 г.

Размер компенсации - 1622 руб.

Основание: заявление Гуляева Д.В. от 15 января 2006 г.

Генеральный директор ЗАО "Актив"

Иванов  
-----

/Иванов А.Д./

Чтобы справиться со вторым условием (экономическая обоснованность расходов), мы рекомендуем выплачивать компенсацию в пределах суммы амортизации, рассчитанной исходя из официально установленных норм. Для этого можно воспользоваться Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы (утв. Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1). Если же это имущество в Классификации не упомянуто, срок полезного использования определите самостоятельно.

Применять норму амортизации надо к рыночной стоимости имущества на дату начала его эксплуатации на предприятии.

В этом случае экономически обосновать расходы легко. Во-первых, фирме выгодно пользоваться имуществом работника, поскольку его не надо покупать. Во-вторых, имущество сотрудника используется в производственных целях. И в-третьих, сам размер выплачиваемой компенсации также обоснован.

Пример. Согласно документам сотрудник ЗАО "Актив" Гуляев использует в работе личный компьютер (ноутбук) рыночной стоимостью 60 000 руб.

По Классификации основных средств срок полезного использования ноутбука - от трех до пяти лет включительно (третья амортизационная группа).

Учетной политикой фирмы закреплено, что для третьей амортизационной группы этот срок составляет три года и один месяц (37 месяцев).

Ежемесячно Гуляев будет получать компенсацию в размере 1622 руб. (60 000 руб. : 37 мес.).

#### Ненормируемые проценты

Сумма начисленных процентов по займам налогооблагаемую прибыль фирмы уменьшает. Но для того чтобы учесть их полностью, необходимо соблюсти несколько условий. О том, как это сделать, мы и поговорим.

#### Обо всем по порядку

Проценты по заемным средствам включают в состав внереализационных расходов. Но уменьшить свои доходы компания может только в порядке, установленном ст. 269 Налогового кодекса. Здесь возможно два варианта.

Вариант первый. Фирма получает несколько займов в одном квартале (или месяце, если компания уплачивает авансы по налогу на прибыль ежемесячно). При этом среднее значение величины процентов по ним не отклоняется более чем на 20 процентов. В этом случае расходы по займу учитываются полностью.

Вариант второй. Если компания не получала других займов и, соответственно, ей не с чем сравнивать. Тогда при расчете налога на прибыль проценты учитываются в пределах ставки рефинансирования, увеличенной в 1,1 раза (если деньги получены в рублях), или 15 процентов годовых (если деньги получены в валюте).

Кстати, тут надо учитывать один нюанс. Допустим, условия договора (кредита или займа) не предусматривают изменения процентной ставки в течение срока его действия. Тогда при расчете суммы нормируемых процентов используют ту ставку рефинансирования, которая действовала на момент заключения договора. Если же изменение процентов предусмотрено, надо взять ставку рефинансирования, действующую на день начисления процентов.

Пример. ООО "Пассив" 20 октября получило заем от ЗАО "Актив" в сумме 1 000 000 руб. сроком на 90 дней под 18% годовых. Ставка рефинансирования на момент заключения договора составляет 13%.

Сумма процентов по займу будет равна:

$1\ 000\ 000\ \text{руб.} \times 18\% : 365\ \text{дн.} \times 90\ \text{дн.} = 44\ 383\ \text{руб.}$

Ситуация 1. В октябре "Пассив" получил еще один заем на сумму 900 000 руб. под 15% годовых. Найдем средневзвешенный процент по полученным займам:

$(1\ 000\ 000\ \text{руб.} \times 18\% + 900\ 000\ \text{руб.} \times 15\%) : (1\ 000\ 000\ \text{руб.} + 900\ 000\ \text{руб.}) = 0,165 \times 100\% = 16,6\%$ .

Процент по займу от "Актива" отличается от средней величины на 8,4% ( $18 : 16,6 \times 100 - 100$ ). Отклонение процентов по второму займу составляет 9,6% ( $100 - 15 : 16,6 \times 100$ ). Поскольку отклонение и по первому, и по второму займам не превышает 20%, "Пассив" может при расчете прибыли учесть расходы по займам полностью.

Ситуация 2. Заем от "Актива" у компании единственный, отнести на расходы можно только сумму в пределах ставки рефинансирования, увеличенной в 1,1 раза:

$1\ 000\ 000\ \text{руб.} \times (13\% \times 1,1) : 365\ \text{дн.} \times 90\ \text{дн.} = 35\ 260\ \text{руб.}$

Таким образом, при расчете налога на прибыль не будут учтены проценты в сумме 9123 руб. ( $44\ 383 - 35\ 260$ ).

### Не ограничивайте себя

Как вы понимаете, первый способ для компаний более выгоден. Ведь он позволяет учесть в составе расходов сумму, которая может значительно превышать ставку рефинансирования, даже с учетом коэффициента 1,1.

Правда, ограничение второго способа обойти не так уж и трудно. Для этого надо разбить проценты, которые будет платить ваша фирма, на две составляющие. Например, на непосредственно проценты, но начисляемые по ставке, не превышающей ставку рефинансирования Банка России, увеличенную в 1,1 раза, и оплату тех или иных услуг банка.

Какие услуги банк может оказать, вам охотно подскажут его сотрудники. Это может быть ведение ссудного счета, предоставление информационных услуг и т.д. В результате получаем расходы на оплату процентов и банковских услуг. И те и другие будут учитываться при налогообложении полностью.

Справедливости ради стоит отметить, что, если вы получаете не банковский кредит, а заем от другой фирмы, разбить проценты будет гораздо сложнее. Уж слишком ограничены возможности, да и ненужные подозрения у проверяющих возникнут непременно. А если сверхнормативные проценты по займу немаленькие? В такой ситуации применить первый способ было бы, конечно, очень даже неплохо. Да вот только для этого у компании должно быть как минимум два займа.

Казалось бы, очевидное решение проблемы: кредитор разбивает заем на два абсолютно одинаковых, и фирма учтет свои расходы полностью. Но работники налогового ведомства такой путь предусмотрели. В Методичке к гл. 25 Налогового кодекса (утв. Приказом МНС России от 20 декабря 2002 г. N БГ-3-02/729) сказано: "для определения долговых обязательств... используются средства, полученные налогоплательщиком от разных кредиторов". Конечно, в апреле 2005 г. "прибыльную" Методичку отменили. Однако принципиально ситуацию это новшество не изменило. Взгляды налоговиков на большинство спорных вопросов остались прежними.

Таким образом, если фирма получит два займа от одной и той же компании, инспекторы, скорее всего, не разрешат ей учесть сумму процентов полностью.

Безусловно, позиция контролеров не имеет под собой оснований. Ведь Налоговый кодекс подобного ограничения не содержит. Но чью сторону займут арбитры, предсказать заранее сложно. А сложившейся судебной практики по этому вопросу нет.

Поэтому, если вы не хотите спорить с позицией инспекторов, лучше формально соблюсти выдвигаемое ими требование. Сразу оговоримся, что решение, предлагаемое нами, можно использовать лишь при получении денег от своих партнеров. С процентами по банковским кредитам оно не пройдет.

### Вексельный вектор

Итак, чтобы учесть проценты полностью, у вас должно быть как минимум два займа, желательно от разных кредиторов. Поэтому получаемую сумму необходимо разделить на две части. Первую часть кредитор передаст вам по договору займа. Вторую вы получите от него же, но не напрямую, а через фирму-помощника.

Вы выписываете процентный вексель. По этому документу вы получаете от помощника заем (вторая часть) и обязуетесь вернуть его с процентами. Так как эта компания не собиралась давать

вам деньги в долг, то кредитор выкупает у нее вексель. То есть формально третья компания выступает лишь посредником, а заем вы получаете от одного кредитора. Покажем на схеме.



Как видите, у "Пассива" вместо одного будут два обязательства. Соответственно? все проценты по ним компания сможет учесть в расходах при расчете налога на прибыль. Заметим, что описанные ранее два способа учета расходов по займам применяются также и к процентам по векселям (ст. 269 НК РФ).

Для того чтобы максимально себя обезопасить, нужно не только взять заем у разных фирм, но и вернуть его разным контрагентам. Поэтому перед погашением векселя заимодавец должен продать ценную бумагу обратно посреднику или любой другой компании. В итоге заем вы вернете одному кредитору, а по векселю расплатитесь с другим.

#### Сопоставимость займов

Для того чтобы воспользоваться первым вариантом и учесть всю сумму начисленных процентов, нужно выполнить еще одно условие.

Полученные компанией займы должны быть сопоставимыми, то есть выданными в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения (п. 1 ст. 269 НК РФ). Однако жесткие ограничения здесь не установлены. Фирма сама определяет границы сопоставимости и отражает их в своей учетной политике. Если этого не сделать, то инспекторы не разрешат учесть проценты по займам полностью, даже если все требования будут выполнены (Письмо Минфина России от 27 августа 2004 г. N 03-03-01-04/1/20). Для удобства условия сопоставимости займов и рамки, которые для них может установить компания, мы привели в таблице.

Условие	Вариант записи в учетной политике фирмы
Срок	"займы получены на срок, который отличается не больше чем на 20 дней"
Сумма	"займы получены в суммах, отличающихся не более чем на 30 000 руб."
Валюта	"займы получены в одной валюте, в рублевом эквиваленте"
Обеспечение	"полученные в обеспечение залог недвижимости и поручительство третьей стороны считаются аналогичными обеспечениями" (компания может выбрать любые виды обеспечения, которые перечислены в гл. 23 ГК РФ)

Напоследок отметим, что помощь при делении займа вам может оказать только компания или коммерсант (юридическое лицо). Поскольку, по мнению инспекторов, даже если полученные суммы отвечают всем необходимым условиям, но получены от разных категорий кредиторов - физических или юридических лиц, то они считаются несопоставимыми. И, соответственно, учесть

проценты по ним полностью не удастся. Утверждение опять-таки спорное, однако лишний раз привлекать внимание контролеров, пожалуй, не стоит.

#### Как сэкономить на "длительных" договорах

Для фирм, которые заключают длительные договоры (сроком более одного отчетного или налогового периода), Налоговый кодекс предусматривает особый порядок учета выручки. Она должна распределяться "с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов" (п. 2 ст. 271 НК РФ).

Казалось бы, данная норма предназначена только для компаний, выполняющих работы более одного года. Но это не так. К длительным относятся и соглашения, начало работ по которым приходится на один календарный год, а окончание - на другой. Например, фирма получила заказ в декабре текущего года, а сдала его в январе следующего года. В данном случае фактически работы выполнялись два месяца. Но формально они продолжались более одного налогового периода. Таким образом, на обязанность равномерно распределять доходы может "попасть" любая фирма.

В бухучете выручку по долгосрочным договорам можно отразить либо по мере готовности отдельных этапов работ, либо после того, как работы будут выполнены полностью (п. 13 ПБУ 9/99).

В налоговом учете также предусмотрено два способа. Первый предполагает учет выручки равномерно (общий доход делится на количество месяцев, на которые заключен договор). Второй - пропорционально доле расходов каждого периода согласно смете, составленной к договору.

Пример. ЗАО "Актив" занимается маркетинговыми исследованиями. В ноябре фирма заключила договор с ООО "Пассив". Согласно его условиям услуга должна быть оказана в феврале следующего года. Договорная стоимость - 200 000 руб. Промежуточную готовность работ определить невозможно, поэтому выручка по договору в бухучете будет отражена в полном объеме (200 000 руб.) в феврале. В налоговом учете доход будет отражен в два этапа: одна часть в ноябре и декабре, другая - в январе и феврале следующего года. Принцип его распределения фирма должна выбрать сама.

Ситуация 1. Равномерно.

Договор заключен на 4 месяца. Значит, ежемесячно в состав доходов надо включать по 50 000 руб. (200 000 руб. : 4 мес.).

Ситуация 2. Пропорционально расходам.

К договору составлена смета на 120 000 руб., половина суммы будет потрачена в первый месяц. Поэтому уже 50 процентов выручки (100 000 руб.) "Актив" учтет в ноябре.

Оба эти способа имеют существенный недостаток. Так, в налоговом учете часть выручки будет отражена значительно раньше, чем в бухгалтерском. А значит, заплатить с нее налог на прибыль придется также раньше. Причем если учитывать доход пропорционально понесенным расходам, то в ноябре и декабре придется учесть наибольшую его часть. Поскольку именно на начальных этапах работ затраты наибольшие.

Однако избежать этих неприятностей несложно. Так, п. 2 ст. 271 Налогового кодекса гласит, что "особый" учет доходов нужен, "если условиями заключенных договоров не предусмотрена поэтапная сдача работ (услуг)".

Иными словами, спецправила вы можете не применять, если предусмотрите в договоре поэтапную сдачу работ. Причем достаточно будет всего двух этапов. Покажем на примере.

Пример. Воспользуемся условиями предыдущего примера. В договоре стороны предусмотрели два этапа сдачи работ. Первый - 31 января следующего года. На него приходится 50 000 руб. По его результатам "Актив" должен представить "Пассиву" концепцию маркетингового исследования. Сдача второго этапа намечена на 28 февраля. По его результатам "Пассив" получит отчет о маркетинговом исследовании и полностью рассчитается с "Активом" (перечислит 150 000 руб.).

В этом случае и в бухгалтерском, и в налоговом учете выручка будет отражена: в январе - 50 000 руб., в феврале - 150 000 руб.

Как видите, такой вариант для фирмы предпочтительнее. Поэтому, если вы уже подписали договор, срок действия которого переходит на следующий год, но поэтапной сдачи работ в нем не предусмотрено, внесите это условие задним числом.

## Невозвращенные долги не навредят

С суммы полученного займа фирме платить какие-либо налоги не нужно. А вот если она не вернет эти деньги, то придется перечислить налог на прибыль. Такие же правила распространяются и на любые другие долги фирмы (например, задолженность перед поставщиком товаров). Однако от этого можно уйти.

Ох, и давно это было...

Предположим, фирма получила заем на один месяц (с 1 по 31 июля), но в срок его не вернула. С 1 августа начинается отсчет срока исковой давности. Напомним, этот срок составляет три года (ст. 196 ГК РФ). Если к окончанию срока исковой давности фирма так и не вернет полученный заем, то эти деньги превратятся во внереализационный доход. Это следует из п. 18 ст. 250 Налогового кодекса. Соответственно, заемщик должен будет начислить в учете доход и заплатить с него налог на прибыль.

Если вы не заметили, что срок в три года вышел, то есть риск, что контролеры при проверке обнаружат это сами. Инспекторы доначислят налог, да еще с пенями и штрафом. Поэтому период исковой давности нужно отслеживать. Но при этом у вас есть возможность отсрочить или вовсе избежать уплаты налога. Сделать это можно так.

## Бесконечный долг

Чтобы продлить отсчет срока исковой давности, подтвердите свою задолженность. Как только вы это сделаете, трехлетний срок начнет исчисляться заново.

Подтверждением долга может послужить, например, акт сверки с кредитором. Еще один вариант - это отправить часть денег на реквизиты заимодавца в счет погашения займа. Даже незначительная сумма будет свидетельствовать о том, что вы признаете свою задолженность. С даты, указанной в акте, или с момента платежа срок исковой давности считается с нуля.

Довольно часто в операциях с займами участвуют взаимозависимые лица. Например, фирма получает деньги в долг от своего учредителя или "своих" фирм (например, от фирмы в составе холдинга).

Как правило, такие заимодавцы выдают деньги на неограниченный срок. Тогда, чтобы не следить за сроком исковой давности, в договоре можно вообще не указывать дату возврата денег. В этом случае по нормам Гражданского кодекса заем нужно вернуть в течение 30 дней после того, как заимодавец этого потребует (ст. 810 ГК РФ). Пока заемщик не получит такое требование, отсчет трехлетнего срока не начнется. Соответственно, в этом случае не стоит опасаться, что с займа придется заплатить налог.

Если же заем выдал учредитель - физическое лицо, который распорядился вообще не возвращать деньги, то у вас еще есть и другие варианты избежать уплаты налога.

Так, на сумму займа можно оформить договор дарения. Эта операция налогом на прибыль не облагается. Так сказано в пп. 11 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса. Правда, этот способ подойдет, если учредителю принадлежит более 50 процентов уставного капитала вашей фирмы.

Другой вариант подойдет организациям, работающим с убытком. Если заем возвращать не нужно, то продлевать исковую давность нет смысла. Вы без потерь сможете признать в учете внереализационный доход. Налог на прибыль все равно платить не придется.

Используй такси? Прибыль погаси!

Предположим, ваша фирма посчитала, что содержать свой автопарк невыгодно. Гораздо дешевле будет вызывать для сотрудников такси. Учтите: с налоговой точки зрения это коварный транспорт. О том, как уменьшить налогооблагаемую прибыль при пользовании такси, мы и поговорим.

## По долгу службы

Рассмотрим первую из наиболее распространенных ситуаций. Заказывать такси для сотрудника нужно в производственных целях. Например, привезти из банка бухгалтера с большой суммой денег или доставить от поставщика снабженца с нужными материалами.

В таких случаях расходы на такси связаны с исполнением сотрудником его трудовых обязанностей. А значит, эти затраты фирма может отнести к прочим расходам, связанным с производством и реализацией (пп. 49 п. 1 ст. 264 НК РФ).

Если же между фирмой и транспортной компанией заключен договор аренды транспортного средства с экипажем, то такие затраты также можно включить в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией (пп. 10 и 19 п. 1 ст. 264 НК РФ).

Однако любые свои расходы фирма должна обосновать и документально подтвердить (п. 1 ст. 252 НК РФ). Сделать это можно так. Во-первых, нужно отразить в должностной инструкции или трудовом договоре разъездной характер работы сотрудника. Во-вторых, приказом по организации утвердить перечень сотрудников, в работе которых необходимы поездки. И в-третьих, производственную направленность поездок на такси надо подтвердить. Например, ежемесячными или еженедельными отчетами сотрудников. Если вы не заключили договор с транспортной компанией, предупредите сотрудника о том, чтобы он не забыл взять документы об оплате у таксиста.

"Производственные" поездки на такси не надо облагать ни ЕСН (пп. 2 п. 1 ст. 238 НК РФ), ни налогом на доходы (п. 3 ст. 217 НК РФ).

#### На работу и обратно

Проезд сотрудников на место работы и обратно Налоговый кодекс включать в расходы запрещает (п. 26 ст. 270 НК РФ). За исключением двух случаев: такие транспортные расходы необходимы для производства либо предусмотрены трудовым или коллективным договором.

Производственно необходимыми можно считать те расходы, которые обусловлены спецификой деятельности фирмы. Например, доставка сотрудников строительных фирм к объекту, если к нему нельзя добраться общественным транспортом. Или когда работник вынужден остаться сверхурочно и ночью добраться до дома он может только на такси.

Если же использовать первый вариант не удастся, воспользуйтесь вторым. Однако при этом имейте в виду: если вы пропишете расходы на доставку сотрудников в трудовом (коллективном) договоре, их нужно будет отнести к расходам на оплату труда (п. 25 ст. 255 НК РФ). А значит, как это ни прискорбно, вам придется заплатить в бюджет ЕСН (п. 1 ст. 236 НК РФ), пенсионные взносы (п. 2 ст. 10 Закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ) и НДФЛ (ст. ст. 41, 209 НК РФ).

#### В командировку

Налоговый кодекс разрешает относить затраты на проезд работника к месту командировки и обратно в расходы фирмы (пп. 12 п. 1 ст. 264 НК РФ).

Однако проезд сотрудника на такси до аэропорта или вокзала Минфин относить к расходам не позволяет (Письмо от 26 января 2005 г. N 03-03-01-04/2/15).

При этом министерство ссылается на Инструкцию Минфина СССР от 7 апреля 1988 г. N 62 "О служебных командировках в пределах СССР". А в п. 12 Инструкции сказано, что к командировочным расходам можно отнести проезд к аэропорту транспортом общего пользования, увы, кроме такси.

Эта Инструкция действует и по сей день, но только в той части, которая не противоречит Трудовому кодексу. Поэтому позицию Минфина можно оспорить. Ведь в ст. 168 Трудового кодекса сказано, что фирма обязана возместить работнику все "командировочные" расходы по проезду, которые указаны в колдоговоре или локальных нормативных актах компании.

Да и в Налоговом кодексе никаких ограничений по транспортным командировочным расходам нет. Главное, чтобы они были обоснованы и документально подтверждены.

А вот с тем, что такие расходы не нужно облагать ЕСН (пп. 2 п. 1 ст. 238 НК РФ) и НДФЛ (п. 3 ст. 217 НК РФ), финансисты согласны. Это следует из уже упомянутого нами Письма Минфина.

#### Подбор персонала: нет человека - нет проблемы

Затраты, связанные с набором сотрудников (в том числе оплату услуг кадровых агентств), отражают в налоговом учете в составе прочих расходов (пп. 8 п. 1 ст. 264 НК РФ). Однако, поступая так, вы можете столкнуться с определенными проблемами. Дело в том, что инспекторы считают: если фирма сотрудников на работу не приняла, то такие затраты налогооблагаемую прибыль фирмы не уменьшают. По мнению налоговиков, в этой ситуации они не считаются экономически оправданными.

Не секрет, что поиск подходящих кадров далеко не всегда венчается успехом. В связи с этим возникает закономерный вопрос: насколько правомерны такие требования налоговиков?

Начнем с того, что гл. 25 Налогового кодекса признает затраты на подбор персонала в полном объеме. Однако контролеры придерживаются мнения, что если кандидаты фирме не подошли, то затраты на их поиск нецелесообразны. Ведь деньги потрачены впустую.

Безусловно, эта позиция весьма спорная. Ведь целесообразность как раз и заключается в самом поиске сотрудников, без которых фирма нормально работать не может. Процесс же поиска,

само собой, подразумевает определенное количество людей, по каким-либо причинам организации не подошедших.

Кстати, какое-то время назад сами налоговики в Письме от 27 сентября 2004 г. N 02-5-11/162@ признали, что каждый конкретный расход не всегда должен приносить фирме прямые доходы. Главное, что он был связан с деятельностью, направленной на получение доходов. И хотя в этом Письме речь идет о двух конкретных ситуациях, не имеющих отношения к поиску кадров, общую смысловую направленность этого документа вы вполне можете использовать как аргумент в свою пользу.

Однако многие фирмы, не желающие ввязываться в споры с проверяющими, предпочитают формально выполнять их требования. Для этого они оформляют на работу любого человека, а через некоторое время увольняют его. Причина - не прошел испытательный срок. Разумеется, прием и увольнение носят формальный характер. Руководитель подписывает приказы о приеме на работу и увольнении, а бухгалтер составляет трудовой договор. И все.

Кроме того, в договор на поиск кадров можно добавить пункты, где будет сказано, что агентство оказывает еще какие-нибудь другие сопутствующие услуги, например "консультационные услуги по подбору персонала". Тогда у вас появится дополнительное основание отразить в налоговом учете затраты по договору - как консультационные расходы (пп. 15 п. 1 ст. 264 НК РФ).

Заключая договор с агентством, будьте внимательны. Могут возникнуть сложности, если он предусматривает "бесплатный поиск" нового работника взамен того, который, к примеру, не прошел испытательный срок.

Такую формулировку проверяющие иногда расценивают как безвозмездное оказание услуг. Оно, как известно, является внереализационным доходом. Поэтому инспекция будет настаивать на том, чтобы фирма, получив нового кандидата "даром", заплатила налог с рыночной стоимости услуг по поиску этого работника.

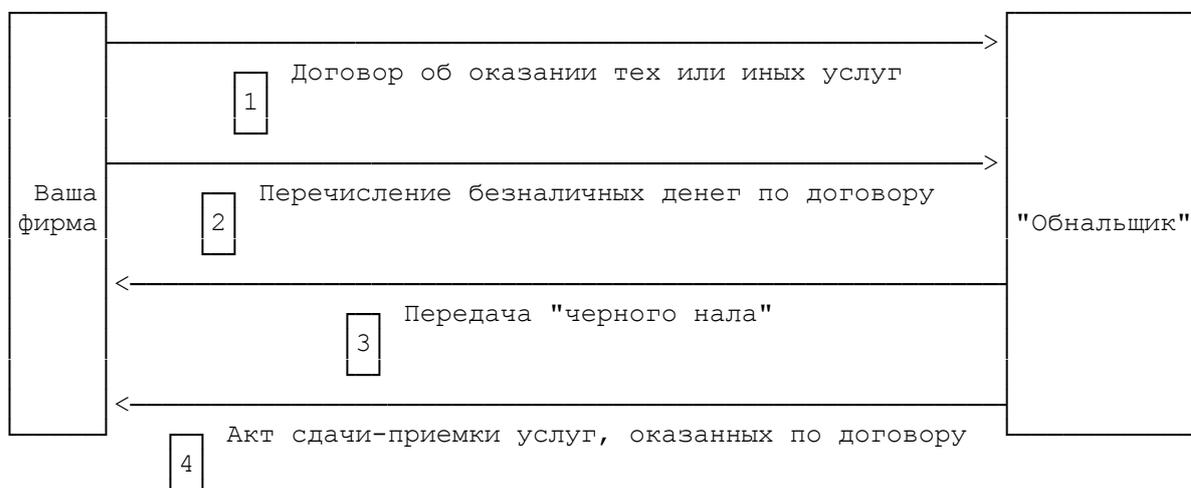
Избежать этого можно, оформив договор, например, так: "в стоимость вознаграждения агентства также включена стоимость подбора аналитической информации по рынку труда, консультации по кадровому делопроизводству. Расходы на замену работника, не прошедшего испытательный срок, включены в стоимость вознаграждения агентства".

#### "Мнимые" расходы

Кроме схем налоговой оптимизации некоторые фирмы используют схемы псевдооптимизации. Эти схемы также направлены на налоговую экономию, но они заведомо незаконны. Применяя их, нужно иметь в виду, что при случае штрафными санкциями можно и не отделаться.

Не исключено, что из-за налоговых махинаций должностным лицам фирмы придется пересечь из мягкого кресла на жесткую скамью подсудимых. Поэтому мы не можем не рассказать о существовании таких схем, но и пользоваться ими категорически не рекомендуем.

Одним из самых простых и доступных вариантов уменьшения налогооблагаемой прибыли считается создание мнимых расходов. Их надо придумать, обосновать и подтвердить документами. Путь для этого множество. Основной - это, конечно, "обналичка". То есть фирма заключает "липовый" договор, перечисляет определенную сумму, а чуть позже получает ее назад уже наличными. Товары, работы, услуги, указанные в договоре, в этой схеме, как говорится, ни при чем.



Скажем сразу: грамотно "слепленные" расходы проверяющим удается "раскусить" нечасто. Однако, как показывает практика, к созданию расходов многие фирмы подходят формально. В результате контролеры легко вычисляют, какие из затрат "липовые".

#### Незатейливый вариант

Некоторые закрывают не слишком большие "дыры" в расходах собственными силами, не прибегая к услугам профессиональных "обнальщиков". Для этих целей фирмы приобретают первичные документы (накладные, товарные чеки, бланки строгой отчетности) с уже проставленными печатями и реквизитами. За отдельную плату покупают и кассовый чек на нужную сумму. Некоторые, правда, проблему чеков решают иначе: приобретают сразу кассовый аппарат и не регистрируют его в налоговой инспекции. По мере необходимости на нем пробивают чеки, проставляя в них названия и ИНН виртуальных или даже реальных продавцов.

Какие расходы выбирают недобросовестные бухгалтеры в подобных случаях? Прежде всего это затраты на хозяйственные товары, канцелярские принадлежности и представительские расходы. Как показывает практика, за счет мыла, порошков, бумаги, ручек и встреч с партнерами можно ежемесячно списывать вполне ощутимые для небольших фирм суммы. Правда, остановившись на представительских расходах, нужно помнить, что придется оформлять дополнительный пакет документов (приказ или решение директора о выделении денег на представительские расходы, их смету, протоколы встреч, результаты переговоров и т.д.). Кроме того, представительские расходы уменьшают налогооблагаемую прибыль не целиком, а лишь в пределах 4 процентов от расходов фирмы на оплату труда (п. 2 ст. 264 НК РФ).

При помощи самодельных первичных документов многие организации делают вид покупки строительных и отделочных материалов и виртуального ремонта офиса. Главное, чтобы у фирмы были работники, которые физически способны провести такой ремонт, например завхоз или слесарь-сантехник. Естественно, масштаб ремонта должен быть "по плечу" этим людям.

При расчете налога на прибыль многие бухгалтеры учитывают личные покупки руководства. Компьютеры, оргтехнику, предметы мебели стоимостью до 10 000 руб., приобретенные для домашних нужд, они отражают в составе расходов.

Но чтобы действовать по-крупному, так или иначе многим руководителям-махинаторам приходится искать профессиональных "обнальщиков", которые превратят безналичные деньги в наличные и составят акты якобы выполненных работ или услуг.

#### "Обналичка", да и только

У небольших "обнальных" фирм есть уже устоявшийся перечень расходов, которые они предлагают своим клиентам в качестве прикрытия для "обналички". Несомненные лидеры среди них - консультационные и маркетинговые услуги. Именно эти расходы в большинстве случаев становятся причиной встречных проверок и обвинений в недобросовестности.

Фирмы, у которых есть офис, торговое помещение, склад или гараж, заключают договоры на их уборку или ремонт. Если же, кроме офиса, ничего нет, многие с чистой совестью заключают договор аренды склада или гаража, конечно, при условии, что фирме есть что хранить на складе и ставить в гараж. Главное, удостовериться, что по указанному в договоре адресу находятся реальные объекты.

Фирмы, которые не имеют собственного транспорта, обналичивают деньги под прикрытием транспортных услуг, пряча реальные затраты на транспортировку в цене приобретаемых товаров. Кроме того, значительную статью расходов могут составить отчисления сторонней фирме на упаковку, расфасовку, маркировку, погрузку и разгрузку товаров при их продаже.

Производственные фирмы время от времени "ремонтируют" свое оборудование, а также проводят его ежемесячный профилактический осмотр и наладку.

По-настоящему неисчерпаемый простор для "творчества" дают компьютеры. Чем их больше, тем больше расходов можно под них списать. Прежде всего организуют компьютерную сеть, а затем заключают договор на ее обслуживание и ремонт. В этой сети к тому же "может произойти" сбой с потерей всех данных, и восстановление информации выльется в значительную сумму. Кроме того, компьютеры необходимо защищать от несанкционированного доступа, вирусов и спама, а за это тоже надо платить. Многие также создают сайт фирмы, на развитие, поддержание и обновление которого время от времени списывают определенную сумму денег.

Некоторые фирмы "платят" за доставку своей корреспонденции, если, конечно, они на самом деле в такой доставке не нуждаются, некоторые - за поиск персонала. Причем расходы можно будет списать, даже если такой "поиск" оказался безрезультатным. Подробнее об этом - на с. 181.

Последнее время в качестве расходной схемы все чаще используют аутстаффинг (договор аренды персонала), который позволяет еще и экономить на ЕСН. Альтернативой в какой-то мере

может стать ученический договор, который фирма заключает с работниками, не прибегая к помощи третьих лиц (подробнее об этом читайте на с. 284).

Заметим, что при проверках налоговые инспекторы особое внимание уделяют расходам фирмы на всевозможные информационно-консультационные услуги. Чуть что не так, они не замедлят заявить, что затраты необоснованны, и, как следствие, насчитают недоимку, штрафы и пени. Дадим несколько советов, как этого не допустить.

Интерес проверяющих к расходам фирмы на услуги вполне понятен. Эта статья затрат как нельзя лучше подходит под "обналичку". Фирме достаточно иметь две-три бумажки с печатью исполнителя и немного фантазии. В одночасье пустой лист со штампом может превратиться в обоснованные и документально подтвержденные затраты.

Конечно, такой способ отмывания денег уже не секрет ни для кого. Однако бездействовать инспекторы не могут. Выявлять нарушение закона - их обязанность. Чтобы как-то бороться с нелегальными схемами, контролеры придумали новый подход. Среди расходов фирмы на услуги они выбирают наиболее дорогостоящие и проверяют их по полной программе. Как вы понимаете, под жесткий контроль могут попасть любые затраты. Будь то реальные расходы на консультации или "обналичка" под камуфляжем услуг.

Однако фирма заинтересована, чтобы ни те, ни другие услуги не были "сняты" из налоговых расходов. Ведь это потянет за собой занижение налога на прибыль, а значит, придется доплачивать налог вместе с пенями и штрафом. К тому же контролеры откажут в вычете по НДС с этих услуг. А это опять недоимка, пени и штраф. В общем, перспектива нерадужная. Если вы добросовестный налогоплательщик, советуем делать так.

Контролируйте, чтобы на каждый расход у вас были оправдательные документы. Как вы понимаете, без этого ни одни затраты не признают обоснованными. Поэтому отслеживайте, какие именно бумаги представляет вам исполнитель. В обычном случае это договор, акт выполненных работ и счет-фактура. Обязательно проверяйте, правильно ли заполнены документы, стоят ли все необходимые реквизиты, даты, подписи, печати. Даже если все пункты договора устроили руководителя, не поленитесь и прочитайте его сами. В интересах фирмы, чтобы в договоре четко было прописано, какие именно услуги будет оказывать вам исполнитель. Фразы "консультационные услуги" недостаточно. Желательно указать, в какой области, по каким вопросам будут вестись работы.

Если же договор уже подписан, то постарайтесь конкретизировать услуги в акте выполненных работ. Попросите исполнителя прямо перечислить там все, что они сделали для вас по пунктам. Такая расшифровка спасет вас от лишних вопросов инспекторов. В счете-фактуре же достаточно ограничиться фразой "консультационные услуги по договору" и дать ссылку на его номер и дату.

Казалось бы, имея все перечисленные документы, можно не волноваться - любая проверка пройдет гладко. Однако, как показывает практика, наличие "стандартного набора документов" еще не повод признать расходы обоснованными. Инспекторы могут посетовать на то, что ваши расходы "не связаны с производственной деятельностью и экономически необоснованны". Если они смогут это доказать в суде - финал плачевный. Затраты из расходов исключат, вычет по налогу на добавленную стоимость признают незаконным. Такие прецеденты уже были (см. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 14 апреля 2004 г. N A21-5340/03-С1). Как же не допустить этого?

Доказать, что расходы на услуги были необходимы для деятельности фирмы, можно несколькими способами. Например, помимо договора, акта и счета-фактуры от исполнителя запаситесь приказами и распоряжениями. В них укажите, что поручаете своему сотруднику курировать исполнение услуг по договору и приказываете полученные результаты этих работ использовать в производственной деятельности. В документах можете подробно изложить суть оказываемых консультаций: для чего они нужны, ожидаемый результат от полученной информации и т.д. Такие приказы станут дополнительным аргументом в вашу защиту.

Если услуги были хотя бы косвенно связаны с получением сертификата или лицензии, то копии этих документов послужат вам доказательством. Вы всегда сможете заявить, что консультировались по вопросам, связанным с получением этих документов. Во всяком случае для суда такие доводы являются достаточными, чтобы признать, что услуги были связаны с производством (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 24 ноября 2004 г. N A79-8125/2003-СК1-7821).

Обратите внимание: еще один нюанс. В некоторых случаях инспекторы могут заявить, что ваши расходы не связаны с производством, даже если у фирмы в порядке "первичка" и есть дополнительные аргументы. И речь не идет о каких-то затратах на нужды директора, которые вы захотели оплатить за счет фирмы и включить в расходы. Нет, речь совсем о другом. Некоторые инспекторы считают, что в расходы, уменьшающие прибыль, коммерсанты не могут включать затраты на информационно-консультационные услуги, связанные с налогообложением (!).

Согласитесь, любому бухгалтеру даже в голову прийти не может, что такие затраты нельзя включить в налоговые расходы. Как это ни парадоксально, но у работников налоговых инспекций на этот счет иное мнение. Они как раз-таки считают, что расходы на налоговых консультантов и юристов не связаны с производственным процессом.

Если подобное вы услышите из уст ваших инспекторов, знайте - они неправы. Любой договор на налоговый обзор, ответ на вопрос, связанный с налогообложением, - это производственные расходы фирмы. Опровергнуть этот факт контролеры не смогут и в суде. Фирме же для выигрыша достаточно иметь стандартный пакет оправдательной документации. Главное, чтобы из договора было видно, что исполнитель оказывает вам налоговое консультирование (см. Постановление ФАС Московского округа от 31 мая 2004 г. N КА-А40/4182-04). Соответственно, не будет шансов у инспекторов доказать, что вычет по НДС по таким расходам применен фирмой незаконно. Об этом свидетельствует арбитражная практика (см. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 4 октября 2004 г. N А21-779/04-С1).

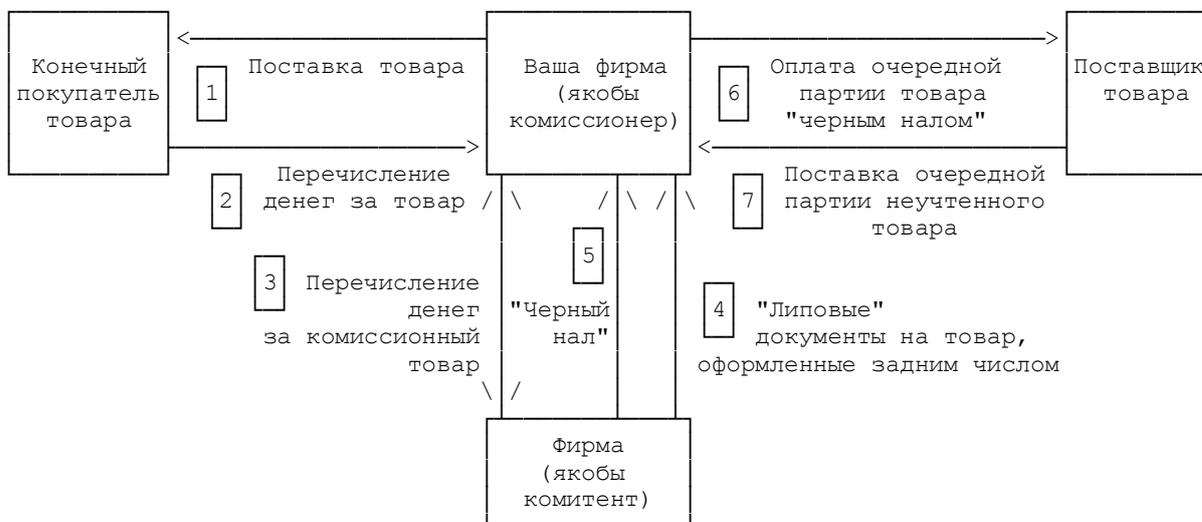
Немало случаев, когда инспекторы заявляют, что услуги третьих лиц, оказанные фирме, не являются производственными. Предположим ситуацию. Фирма своими силами не может выполнить работы для своего клиента. Для консультации она нанимает стороннюю организацию. Однако в силу каких-то причин акт о выполненной работе с клиентом подписан раньше, чем акт полученных услуг от стороннего исполнителя.

Временной разрыв в этих двух актах и вызывает недовольство контролеров. На основании этого они пытаются доказать, что услуги консультирующей организации не связаны с получением фирмой дохода. А раз так, то их нельзя признать производственными. Правда, как ни трудились инспекторы, доказывая этот факт, все попусту. В суде они проигрывают. Арбитры принимают сторону фирм и поясняют, что если установлена связь между договором на реализацию и расходами на консультантов, то дата подписания актов роли не играет. Организация вправе сдать работу, а позже подтвердить получение услуг от исполнителя. При этом расходы фирмы будут считаться производственными (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 22 января 2004 г. N А56-22269/03).

Правда, чтобы не доводить дело до суда, советуем все же по возможности подписывать акты по расходам, связанным с реализацией, раньше, чем проводить саму эту реализацию. Тогда вы вообще избежите каких-либо нареканий со стороны налоговых инспекторов.

#### Профессиональный подход

Стандартная "обналичка", при которой фирма создает у себя виртуальные расходы, устраивает уже далеко не всех. Слишком велик риск. Вместо нее на свет появляются уже более продвинутые схемы. Например, фирма работает как комиссионер, то есть от своего имени, но за счет другой компании - комитента. Понятно, что эта компания создана специально для подобных схем. По поручению комитента комиссионер покупает товар, например, за 100 руб., продает за 150 руб. и 10 руб. оставляет себе, чтобы выплатить зарплату и перечислить налоги. Остальные деньги отдает комитенту, который вернет их наличными за вычетом небольшого вознаграждения. Никакие налоги с них он платить, разумеется, не собирается.



Из непроизводственных - в представительские

Некоторые скрывают непроизводственные расходы за теми или иными затратами, которые уменьшают прибыль.

Дело в том, что у каждого бухгалтера регулярно возникает вопрос: как отметить то или иное мероприятие, которое проводится в офисе? Например, Новый год или день рождения директора. Ответ, который напрашивается сам собой, - пустить в ход чистую прибыль. Однако руководство обычно просит по максимуму включить затраты по проведению праздника в себестоимость.

Поэтому некоторые оформляют такие расходы как представительские, то есть связанные с приемом и обслуживанием представителей других фирм. Преимущество этого способа в том, что всю оправдательную документацию можно сделать самостоятельно. Никаких подписей и печатей со стороны представителей других фирм не потребуется. Да и мудрить с "первичкой" не придется. По документам колбаса может так и остаться колбасой, а фрукты - фруктами.

На руку организациям и то, что для налогового учета результат встречи неважен. И хотя налоговики считают, что расходы можно признать представительскими лишь при наличии заключенного в итоге договора, арбитры с этим не согласны (см., например, Постановление ФАС Уральского округа от 17 июня 2004 г. N Ф09-2441/04-АК).

Правда, у этого способа есть и недостаток. Он не позволит много сэкономить тем фирмам, которые большую часть зарплаты выдают "в конвертах". Ведь норматив представительских расходов составляет 4 процента от величины расходов на оплату труда (п. 2 ст. 264 НК РФ). Следовательно, чем меньше официальные зарплаты в фирме, тем меньше банкетных расходов она сможет списать.

Фирме, которая решит отнести затраты по банкету к представительским расходам, необходимо будет составить комплект оправдательной документации. Сделать это нетрудно. Ведь все документы внутрифирменные, и особых требований Налоговый кодекс к их оформлению не предъявляет. Однако это не значит, что на такие бумаги можно махнуть рукой. Ведь, не оформив их, фирма не сможет подтвердить целесообразность расходов. Так что лучше подойти к ним со всей ответственностью.

Кстати, не исключены проблемы со списанием алкоголя. Дело в том, что долгое время расходы на спиртное были "камнем преткновения" между предприятиями и контролерами. Инспекторы настаивали, что учесть в налоговых расходах стоимость горячительных напитков нельзя (Письмо УМНС России по Московской области от 10 марта 2004 г. N 04-27/03000).

Однако жесткая позиция ревизоров шла вразрез с мнением судей. Арбитражной практикой не раз подтверждалось, что затраты на алкогольные напитки - полноценная составляющая представительских расходов (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 31 мая 2004 г. N А56-34683/03).

В конечном счете по этому поводу высказались сотрудники Минфина. В Письме от 9 июня 2004 г. N 03-02-05/1/49 они категорично заявили, что расходы организации на алкогольную продукцию при проведении официального приема можно включать в представительские расходы. Единственная оговорка, которую сделало ведомство: такие затраты не должны превышать размеров, "предусмотренных обычаями делового оборота при проведении деловых переговоров (сделок)". То есть вам нужно просто определить разумную норму спиртного и записать ее в смету представительских расходов.

С расходами по аренде помещения тоже загвоздка. С одной стороны, помещение арендовано для переговоров с представителями других фирм. С другой - аренда помещений для официального приема не прописана в закрытом перечне представительских расходов. Об этом говорится и в Письме Минфина России от 12 марта 2003 г. N 04-02-03/29.

Но такую позицию нетрудно и опровергнуть. Во-первых, фирма может легко доказать экономическую обоснованность аренды. Помещение было арендовано для проведения переговоров. Их результат - увеличение прибыли в будущем. Договор аренды и счет-фактура документально подтверждают эти расходы.

Во-вторых, мнение Минфина довольно неубедительное. Исходя из текста Письма, неясно, является в такой ситуации аренда экономически оправданным расходом или нет. К тому же в Письме нет ни слова о том, по какой статье расходов учитывать подобные затраты.

Исходя из этих доводов, можно прийти к выводу, что в такой ситуации стоимость аренды учитывается в затратах фирмы и уменьшает облагаемую прибыль. При этом, получив счет-фактуру, организация сможет возместить НДС по этим расходам. Правда, также лимитированно. Дело в том, что фирма вправе принять к вычету только ту часть налога, которая относится к расходам, признанным в налоговом учете (п. 7 ст. 171 НК РФ).

## Как бухгалтеры большую прибыль занижают

Тривиальная ситуация. Фирма провернула выгодную сделку (например, в сентябре) и получила большую прибыль. В дальнейшем получить такой же доход не предвидится. А расходы фирмы останутся прежними, и по итогам года облагаемая прибыль сильно уменьшится.

Однако платить налог нужно уже сейчас (то есть по итогам 9 месяцев). В дальнейшем, конечно, будет переплата по прибыли, но оборотные средства предприятия уйдут в бюджет с малой надеждой на их возврат.

Пример. За период с января по август сумма расходов торговой фирмы ООО "Пассив" составила 960 000 руб. Доходы, облагаемые налогом на прибыль, за этот же период времени составили 1 200 000 руб.

В сентябре фирма заключила выгодную сделку на сумму 400 000 руб. Расходы "Пассива" составляют в среднем 120 000 руб. в месяц. Фирма платит налог на прибыль ежеквартально. По итогам сентября "Пассив" должен перечислить авансовые платежи по налогу на прибыль в сумме:

$$(1\ 200\ 000\ \text{руб.} + 400\ 000\ \text{руб.} - 960\ 000\ \text{руб.} - 120\ 000\ \text{руб.}) \times 24\% = 124\ 800\ \text{руб.}$$

Для упрощения примера предположим, что других доходов фирма не получала.

По итогам года сумма налога на прибыль, которую надо перечислить в бюджет, составит:

$$(1\ 200\ 000\ \text{руб.} + 400\ 000\ \text{руб.} - 960\ 000\ \text{руб.} - 120\ 000\ \text{руб.} - 120\ 000\ \text{руб.} - 120\ 000\ \text{руб.}) \times 24\% = 38\ 400\ \text{руб.}$$

Таким образом, переплата по налогу на прибыль составит 86 400 руб. (124 800 - 38 400).

Чтобы выйти из этой ситуации, некоторые предприниматели придумали несколько незаконных способов.

С "однодневкой" заключают любой затратный договор, оформляют все документы, однако деньги ей не перечисляют. После окончания 9 месяцев и сдачи расчета по налогу на прибыль (уже с учетом этих затрат) договор расторгают по тем или иным причинам.

Причем в этом случае фирма практически ничем не рискует. Деньги остаются у нее, прибыль по итогам отчетного периода будет занижена, а в конечном счете фирма закончит год с прибылью.

Кстати, и у налоговых инспекторов вопросов к таким фирмам будет значительно меньше. Так как по итогам года прибыль будет рассчитана без учета расходов по этому договору, они смогут претендовать лишь на пени за несвоевременное внесение авансовых платежей по налогу. Оштрафовать фирму не получится.

Пример. Условия аналогичны предыдущему примеру. Чтобы снизить авансовые платежи по налогу на прибыль, "Пассив" заключил в сентябре договор об оказании маркетинговых услуг на сумму 380 000 руб. (без НДС).

По итогам сентября "Пассив" должен перечислить авансовые платежи по налогу на прибыль в сумме:

$$(1\ 200\ 000\ \text{руб.} + 400\ 000\ \text{руб.} - 960\ 000\ \text{руб.} - 120\ 000\ \text{руб.} - 380\ 000\ \text{руб.}) \times 24\% = 33\ 600\ \text{руб.}$$

В октябре в связи с некачественным оказанием маркетинговых услуг (этот факт был выявлен уже после их приемки) "Пассив" расторгнул договор. Исполнитель не возражал против расторжения договора.

Сумма налога на прибыль, которую надо перечислить в бюджет за год, составит:

$$(1\ 200\ 000\ \text{руб.} + 400\ 000\ \text{руб.} - 960\ 000\ \text{руб.} - 120\ 000\ \text{руб.} - 120\ 000\ \text{руб.} - 120\ 000\ \text{руб.}) \times 24\% = 38\ 400\ \text{руб.}$$

По итогам года недоплата налога на прибыль составит 4800 руб. (38 400 - 33 600). Эта сумма перечисляется в бюджет по годовой декларации.

Чтобы доказать правомерность отражения всех упомянутых операций в бухгалтерском и налоговом учете, как правило, оформляют следующие документы:

- договор на оказание маркетинговых услуг;
- счет-фактуру исполнителя;
- акт сдачи-приемки услуг;
- претензионную переписку;
- результаты маркетингового исследования (им уделяют наименьшее внимание, так как в результате будет выявлено, что исследования окажутся некачественными).

Самое главное - договор. В нем должен быть четко прописан порядок его расторжения. В большинстве случаев этот порядок выглядит так:

<...>

8. Порядок расторжения договора

8.1. Если после сдачи услуг Исполнителем будет выявлено, что он оказал их некачественно, договор может быть расторгнут по заявлению Заказчика.

8.2. Для расторжения договора Заказчик должен направить Исполнителю претензионное письмо. В письме должны быть указаны недостатки исследований, выявленные Заказчиком.

8.3. Не позднее трех дней после поступления претензионного письма Исполнитель должен направить в адрес Заказчика ответ на претензию. В ответе Исполнитель указывает либо на отклонение, либо на удовлетворение претензии Заказчика.

8.4. В случае удовлетворения претензии договор считается расторгнутым с момента получения Заказчиком ответа на претензию.

<...>

#### Как не ответить за партнера

Проверяя сделки, заключенные фирмой, инспекторы используют свои внутренние документы. Оказывается, в ряде случаев даже законопослушную фирму могут заподозрить в "обналичке".

Чтобы снизить риск попадания под подозрение, мы расскажем вам, на что инспекторы при проверке обращают особое внимание. Сразу оговоримся, что единой методики для выявления "уклонистов" нет. Она разбросана по внутренним документам ФНС, которых нет в печати и информационных базах (например, внутреннее Письмо N ВГ-14-03/38дсп о порядке проведения камеральной проверки по НДС). В них инспекторы определили для себя некоторые способы выявления фирм-"однодневок".

#### Признаки

Во-первых, в ходе проверки у инспекторов могут вызвать подозрение названия ваших партнеров. Так, по мнению ФНС, у фирм-"однодневок" есть следующие отличительные особенности в названии:

- наличие букв "э", "ъ" и "М" (например, "Ситлэйт", "Экстел", "Советникъ", "Оливия-М");
- указание на дату регистрации фирмы (например, "Виалар-2002");
- сокращение слов (например, "Алюминий-металл-экспорт" сокращается до "Алметэкс");
- английские слова пишутся в названии по-русски (например, "Форест-Ойл", "Стин").

Во-вторых, особое внимание инспекторы уделяют целям, на которые фирма потратила деньги. Дело в том, что в Методических рекомендациях приведен перечень расходов, которые наиболее часто используют для ухода от налогов. В этот перечень попали:

- маркетинговые услуги;
- консультационные услуги;
- информационные услуги;
- курьерские услуги;
- дизайнерские услуги;
- косметический ремонт офиса;
- страховые услуги;
- услуги по разработке ноу-хау;
- транспортные услуги;
- субподрядные работы.

По таким расходам инспекторы смотрят, как они связаны с деятельностью организации и обоснованы ли они экономически. К примеру, если проверяют аудиторскую фирму, неизбежно попадут под подозрение затраты на оплату юридических или бухгалтерских услуг.

Также инспекторы смотрят и на то, как часто фирма пользовалась такими услугами. Если затраты носят регулярный характер, то вопросов у инспекторов, как правило, не возникает. В противном случае встречной проверки, скорее всего, не избежать, даже если фирма не собиралась уходить от уплаты налогов и эти услуги ей действительно были оказаны.

В-третьих, ФНС рекомендует своим подчиненным тщательно проверять сделки на большие суммы, а особенно те, которые оплачены в последних числах месяца или квартала. Ведь именно в конце отчетного (налогового) периода наступает "сезон" фиктивных сделок, и спрос на услуги фирм-"однодневок" резко возрастает.

В-четвертых, в список подозрительных сделок попали также и те, которые совершены с фирмами, находящимися в отдаленных регионах (например, в Башкирии, Бурятии, на Дальнем Востоке). Дело в том, что сделать встречную проверку такого партнера затруднительно. Поэтому, по мнению инспекторов, существует большая вероятность того, что сделка с ним фиктивна.

Ну и в-пятых, по "интересным" партнерам инспекторы всегда могут дать запрос в налоговую инспекцию. Там ведется целая база, в которой отдельно отмечены фирмы, давно не сдающие

отчетность. Если налоговые инспекторы выяснят, что вы имели дело с одной из таких фирм, они решат, что вы занимались "обналичкой".

#### Предъявите документы...

По сделкам, которые подпадают под вышеперечисленные признаки, налоговым инспекциям рекомендовано внимательно проверять правильность заполнения документов. Неизбежно вызовут дополнительные вопросы документы, в которых:

- заполнены не все реквизиты;
- стоит неразборчивая печать или в ней не указано местоположение фирмы;
- не указаны адрес и название партнера;
- нарушено контрольное число ИНН;
- содержится непоследовательная нумерация (например, счета-фактуры от 20 августа 2005 г. N 107 и от 17 сентября 2005 г. N 85);
- реквизиты записаны разным почерком или другой ручкой;
- есть арифметические ошибки;
- итоговая сумма указана только цифрами;
- печать стоит под одним и тем же углом.

Также могут вызвать подозрения инспекторов однотипные документы (то есть составленные на одних и тех же бланках одинаковым почерком) от разных поставщиков.

Однако и наличие стандартной "первички" (счетов-фактур, счетов, актов выполненных работ), оформленной по всем правилам, их вряд ли удовлетворит.

Поэтому, если вы видите, что ваша сделка, скорее всего, вызовет подозрение, целесообразно подстраховаться лишними оправдательными документами. Таковыми могут быть отчеты о проделанной работе, сметы, планы и другие документы, которые вы можете, к примеру, скачать из Интернета. Все равно проверять их содержание вряд ли кто станет.

Хотя, конечно, "трясти" все подозрительные фирмы у налоговых инспекций нет возможности. Ведь их количество в значительной степени превышает штат сотрудников ФНС. Но даже если вам не повезло и вы не успели составить дополнительные документы до проверки - не расстраивайтесь.

Изначально все фирмы считают добропорядочными (п. 3 ст. 10 ГК РФ). Поэтому вину налогоплательщика в уклонении от налогов еще надо доказать. А это и есть самое трудное.

На практике собрать такие доказательства удается редко. Если предметом сделок выступают услуги, то сделать это практически невозможно. Ведь об их проведении свидетельствуют только документы. А если они есть и правильно оформлены, то считают, что услуга была оказана. Что касается ремонта, то тут сложнее. Дело в том, что при желании эксперты без труда смогут определить, проводился он на самом деле или нет.

Добавим, что чаще всего налоговики, заподозрив неладное, просто не признают расходы фирмы со всеми вытекающими отсюда последствиями: штраф, взыскание недоимки и пеней. Хотя по Гражданскому кодексу они сначала должны обратиться в суд с требованием признать сделку по поддельным документам недействительной.

Если фирма не хочет платить штраф и обращается в суд, инспекторы, как правило, ссылаются на то, что поставщики предприятия на налоговом учете не состоят, по указанному в документах адресу "не проживают" и вообще не зарегистрированы как юридические лица. Однако это не доказывает, что предприятие знало об обмане поставщика или специально подделало документы, чтобы уменьшить налоги. Если вы будете настаивать, что бумаги получены от реального предприятия и вы не знали, что у него нет государственной регистрации, инспекторам будет трудно убедить судей в обратном.

Большинство арбитров в такой ситуации принимают положительные для фирмы решения (Постановления Федеральных арбитражных судов Уральского округа от 14 января 2003 г. N Ф09-2842/02-АК, Московского округа от 6 марта 2003 г. N КА-А41/974-03, Центрального округа от 16 мая 2003 г. N А14-9037-02/290/24). Но бывают и исключения.

Пример. В ходе проверки МУП "Кондитерский цех" налоговики установили, что поставщики фирмы - ООО "Дилма" и ООО "Торговый Дом "Хлебный" - не состоят на налоговом учете, имеют вымышленный ИНН и не зарегистрированы как юридические лица.

Контролеры начислили предприятию предъявленный к возмещению НДС, налог на прибыль, пени и оштрафовали по п. 1 ст. 122 Налогового кодекса. Не согласившись с этим, фирма обратилась в суд.

Судьи признали сделки с незарегистрированными поставщиками недействительными и на этом основании в иске отказали (Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 7 мая 2003 г. N Ф09-1227/03-АК).

В этом примере арбитры вообще не стали выяснять, знал "Кондитерский цех", что у его поставщиков отсутствует государственная регистрация, или нет. А значит, не установили вину предприятия. Это противоречит п. 6 ст. 108 и ст. 109 Налогового кодекса. Фирму или предпринимателя нельзя привлечь к налоговой ответственности, если они не виноваты (ст. 109 НК РФ). Убедить судей в обратном обязаны налоговики. Пока вина не доказана, фирма считается невиновной. Не забывайте, что все сомнения в виновности предприятия должны трактоваться в его пользу (п. 6 ст. 108 НК РФ).

#### Как доказывают "липу"

Предположим, директор дал установку уменьшить налоги. С этой целью бухгалтер самостоятельно (или вместе с директором) составил документы, подтверждающие, что некая несуществующая фирма оказала им услуги или поставила товар. Подделать печать сейчас проще простого. Мастерских по их изготовлению масса. Легко ли доказать подделку документа? Об этом нам расскажут эксперты.

#### Бойтесь шариковой ручки

Сначала остановимся на составлении бумаг задним числом. Оказывается, время написания документа можно установить по записям (например, подписи), сделанным шариковой ручкой.

О таком исследовании нам рассказал директор бюро независимой экспертизы "Версия" Станислав Шаповалов: "Паста шариковой ручки - это в принципе та же краска, которой мы красим стены. Помимо пигмента, дающего цвет, в пасте есть связующий элемент - загуститель. Благодаря ему краска хорошо ложится. Ученые обратили внимание, что со временем загуститель твердеет. По-научному этот процесс называется полимеризацией. Чем тверже загуститель, тем старше запись на документе. Чтобы определить степень полимеризации (загустения), нужно извлечь из пасты легколетучий компонент (например, фенилгликоль или бензиловый спирт) и определить его концентрацию на поверхности и в "глубине" подписи. Чем меньше соотношение этих значений, тем больше загустение, а значит, старше подпись. Степень концентрации эксперты определяют с помощью специального прибора - хроматографа с масс-селективным детектором. Такое исследование называется физико-химической экспертизой давности выполнения подписи. Других достоверных методик сейчас нет. Есть, конечно, всякие попытки. Например, некоторые эксперты проводят исследования подписи с точки зрения почерковедения. Метод основан на том, что со временем подпись человека приобретает какие-то новые признаки и теряет старые. Если иметь образцы, сделанные в разное время, то можно установить, когда была сделана подпись, представленная на экспертизу. Сейчас этот метод находится в стадии разработок. Фактического материала о том, как же меняется подпись человека, накоплено мало, поэтому пока я оцениваю этот метод достаточно критично".

Пасты старятся примерно за два года. Если документу больше двух лет, обращаться к экспертам уже не имеет смысла: именно такой ответ они и дадут. Точность срока в пределах двух лет зависит от того, сколько времени прошло с момента нанесения подписи на бумагу. Если она сделана, например, неделю назад, то эксперт назовет вам точную дату. Если прошло несколько недель или месяцев, то точность будет считаться соответственно в неделях или месяцах. Ну а если давность записи больше года, то эксперт установит срок с погрешностью в полгода. Тогда в заключении будет написано, что документ был составлен от года до полутора лет (или от полутора до двух лет) назад.

"Точнее не получится, - утверждает Станислав Шаповалов. - Подписи, сделанные одной ручкой и в одно и то же время, часто дают разные результаты. Причем зависит это не от бумаги, она может быть разной: новой, старой, картонной, желтой и т.д., а от того, где и в каких условиях хранился документ. Одно дело, если он лежал в комнате, и другое - в каком-нибудь архиве, в подвале. Там температура, как правило, ниже. Если документ сильно погреть, например положить на батарею или провести по нему утюгом, то он искусственно состарится. Паста быстро высохнет, и эксперт уже не сможет определить давность написания подписи. Зато он точно установит, что документ был состарен искусственно, и отразит это в своем заключении. А значит, для суда будет понятно, что бумага подделана".

До сих пор речь шла о шариковых ручках. А как быть с перьевыми? Оказывается, тут все зависит от материала письма. "Если вы перо обмакнете в пасту шариковой ручки, то результат будет тот же самый, - объяснил Станислав Евгеньевич, - а вот если вы используете краситель на водной основе, например чернила, то давность таких записей эксперт уже не определит. Ученые пока не обнаружили, что в чернилах со временем что-то меняется. За исключением того, что в течение минуты после написания из них высыхает вода". Дальше эксперт свою мысль не продолжил, но и так понятно, что, составляя документ задним числом, лучше писать, например, чернилами "Радуга". Не придерешься, не подкопаешься.

То же самое можно сказать и об оттиске печати. Если вы используете чернила, то давность печати установить нельзя, а вот если специальную мастику, в которой есть загуститель, то можно. Но сроки здесь меньше, чем для пасты шариковой ручки. Легколетучий компонент, содержащийся в мастике, испаряется за полгода. Дальше с мастикой уже ничего не происходит. Значит, более или менее точно установить время, когда была поставлена печать, можно только в пределах первых шести месяцев.

Очень похожую мастику используют в гелевых ручках и струйных принтерах. "Чаще всего она на органической, а не на водной основе. Давность здесь также можно установить в течение полугода, - пояснил Станислав Шаповалов, - а вот материалы, используемые в лазерном принтере, со временем не изменяются. Значит, определить по ним, когда был напечатан документ, эксперт не сможет. Правда, есть возможность установить подделку документа, напечатанного на лазерном принтере. Я имею в виду случаи, когда бухгалтер печатает нужный текст на листах, где уже стоят подпись руководителя и печать фирмы. Если текст частично заходит на печать, то эксперт может точно установить, что первично. Если печать была поставлена поверх текста, то все нормально, а если наоборот, то документ поддельный".

### Запасные варианты

Некоторые криминалисты считают, что давность документа, изготовленного на принтере (или на ксероксе), можно определить по тому, как распределился на бумаге печатный материал. Чем дольше служит картридж, тем хуже качество печати: появляются полосы или не пропечатываются буквы. Теоретически эксперт может установить, что документ, на котором, например, две полосы, был изготовлен в промежутке времени между появлением первой и третьей.

На практике провести такое исследование практически невозможно. Сложность в том, что, во-первых, нужны образцы печати, сделанные в разное время. Во-вторых, нет гарантии, что эти образцы печатались на одном и том же принтере и картридж не менялся. И в-третьих, используя один и тот же картридж, вы можете по-разному напечатать документ. Достаточно картридж вытащить, встряхнуть и поставить обратно. И печать будет уже другой.

Бывают ситуации, когда нужно изготовить документ на печатной машинке. Эксперты бюро "Версия" считают, что по составу красящего материала, содержащегося на ленте машинки, установить давность документа нельзя. А вот по истиранию печатных элементов - можно. Чем дольше работает машинка, тем больше истираются буквы. По их отпечатку на бумаге можно сказать, когда был сделан текст. Но для этого нужны образцы печати на этой машинке за предыдущие годы.

Ну а теперь поговорим о составлении "липовых" бумаг, позволяющих уменьшить платежи в бюджет. Бухгалтеры, оформляющие документы от имени вымышленных фирм, должны знать, что по записям, сделанным от руки, эксперты могут установить, кому эти записи принадлежат. "Бывает, что достаточно одной подписи, - говорит Станислав Шаповалов. - Конечно, если она сделана в виде какой-то закорючки, я бы не стал делать категоричный вывод. Но некоторые почерковеды делают. Здесь много субъективного. Для почерковедческой экспертизы годятся даже копии документов. Главное, чтобы они были не совсем уж "слепые". Сначала почерковед определит, нет ли признаков технической подделки документа, а проще говоря, не смонтирована ли подпись с помощью ксерокса. Если с этим все в порядке, то оснований для отказа от экспертизы нет".

Пример. Предприниматель Бабушкин включил в состав затрат расходы на закупку рыбопродуктов. Чтобы подтвердить их оплату, он представил налоговикам счета-фактуры и квитанции к приходным ордерам. Установив, что поставщики рыбопродуктов на налоговом учете не состоят, инспекторы отправили счета-фактуры и квитанции на экспертизу. Эксперты определили, что рукописный текст в документах написан самим предпринимателем.

Арбитражный суд по иску инспекции оштрафовал Бабушкина за умышленную недоплату налогов (ч. 3 ст. 122 НК РФ), а также взыскал с него недоимку и пени (Постановление Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 29 апреля 2003 г. N А74-2210/02-К2-Ф02-1126/03-С1).

Этот пример - скорее исключение, чем правило. Как показывает практика, налоговики нечасто прибегают к помощи экспертов. "В наше бюро налоговые контролеры обращаются редко (один-два раза в год), как правило, когда действительно есть за что бороться: большие суммы недоимки по налогам и обоснованные подозрения в том, что документы поддельные", - рассказал Станислав Шаповалов.

## СКАЗАНИЕ ПРО НДС

### Как уменьшить налог с реализации

Как известно, в бюджет платят разницу между НДС, начисленным со стоимости отгруженных товаров, а также полученных авансов, и суммой налоговых вычетов. Так что задача предельно простая - уменьшить две первые величины и увеличить вторую. Но обо всем по порядку.

### Время "упрощаться"

Не платить НДС с реализации можно, перейдя на упрощенную систему налогообложения (УСН). Этот спецрежим освобождает фирмы и предпринимателей от уплаты налога на добавленную стоимость и некоторых других налогов (п. 2 ст. 346.11 НК РФ). Исключениями являются уплата НДС на таможне при импорте товаров и выполнение обязанностей налогового агента.

### НДС восстановил - прибыль погасил

При переходе на УСН необходимо восстановить ранее принятый к вычету входной НДС (пп. 2 п. 3 ст. 170 НК РФ). По непроданным товарам и неиспользованным материалам налог восстанавливают в полной сумме, а по основным средствам и нематериальным активам - с их остаточной стоимости. Сделать это нужно в налоговом периоде, предшествующем переходу на спецрежим.

Из общего порядка есть два исключения. Речь идет о полностью амортизированном имуществе или об объектах, которые вы эксплуатировали как минимум 15 лет. По ним восстанавливать налог не нужно.

Восстановленный НДС Налоговый кодекс предписывает включать в состав прочих расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль.

Пример. ООО "Паллада" реализует бытовую технику.

В сентябре фирма купила за 28 320 руб. (в том числе НДС - 4320 руб.) и ввела в эксплуатацию компьютер. НДС по обновке бухгалтер поставил к вычету в том же месяце.

Компьютеру установили срок полезного использования - пять лет. Соответственно, месячная сумма амортизации по нему составляет 400 руб. (24 000 руб. / 5 лет : 12 мес.).

Со следующего года "Паллада" переходит на упрощенную систему налогообложения. Поэтому в декабре прошлого года с остаточной стоимости компьютера бухгалтер восстановил входной НДС в сумме 4104 руб. ((24 000 руб. - (400 руб. x 3 мес.)) x 18%). Затем заплатил этот налог в бюджет и уменьшил на него налогооблагаемую прибыль.

### Куда девать входной налог

Итак, перейдя на "упрощенку", вы не будете платить НДС с реализации. Но одновременно и потеряете право применять вычет входного налога. Его придется учитывать в книге доходов и расходов как самостоятельный расход (пп. 8 п. 1 ст. 346.16 НК РФ). А вот входной НДС по приобретенным основным средствам Минфин рекомендует включать в стоимость этого имущества (Письмо от 4 ноября 2004 г. N 03-03-02-04/1/44).

Кстати, некоторые инспекторы убеждены, что учитывать налог в расходах можно, лишь имея счет-фактуру поставщика (Письмо УМНС по г. Москве от 13 января 2004 г. N 21-09/01610). Однако эти требования чиновников незаконны. Счет-фактура служит основанием только для вычета НДС, других функций у этого документа нет (ст. 169 НК РФ).

Надо сказать, что вопрос о порядке списания входного НДС вас будет волновать лишь в одном случае - если фирма считает единый налог с "упрощенной" прибыли (доходы за вычетом расходов). Если же она платит налог с доходов, то на него затраты не влияют.

### Счет-фактура с НДС

Напомним, что фирма (предприниматель), переведенная на УСН, не выдает своим покупателям счета-фактуры. Но если вы случайно или намеренно выставили контрагенту счет-фактуру с выделенным НДС, то обязаны заплатить его в бюджет. Так сказано в п. 5 ст. 173 Налогового кодекса.

Как правило, "упрощенцы" идут на это, чтобы не потерять клиента на общей системе налогообложения. Ведь ему важно принять входной налог с покупки к вычету. Однако такая ситуация ставит продавца на "упрощенке" в тупик: как учесть НДС с такой реализации?

Специалисты налоговой службы рассматривают всю выручку с НДС как доход (Письмо МНС России от 15 сентября 2003 г. N 22-1-14/2021-АЖЗ97). Это значит, что сначала вы должны заплатить НДС с реализации в бюджет, а потом обложить его еще и единым налогом. Налицо двойное налогообложение.

Казалось бы, фирмам, определяющим единый налог с доходов за минусом расходов, это ничем не грозит. Ведь если уплаченный НДС включить в расходы, то двойного налога не будет. Однако так поступать запретили Минфин и МНС (Письма от 11 мая 2004 г. N 04-03-11/71 и от 15 сентября 2003 г. N 22-1-14/2021-АЖЗ97). Чиновники уверены, что включать в расходы можно только те налоги, от которых "упрощенец" не освобожден.

"Упрощенке" фирма рада, да удержать клиентов надо

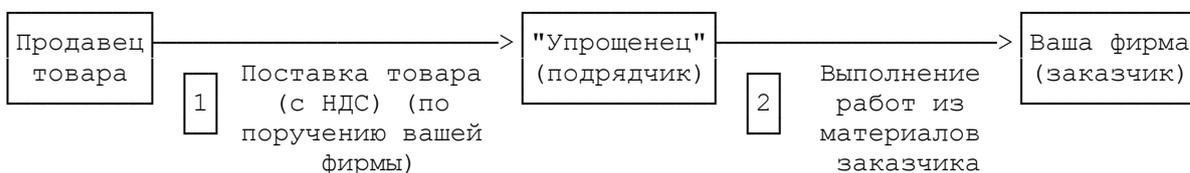
Конечно, эту точку зрения можно оспорить в суде. Однако можно поступить по-другому.

Вариант 1. Договоритесь с покупателем, что вы будете продавать ему товары без НДС, зато дешевле на сумму налога (на 10 или 18%). Тогда ваш партнер на общей системе налогообложения ничего не потеряет, а у вас не будет проблем с НДС. Если же ваши покупатели сами находятся на спецрежиме, то "уценивать" товары вам не придется.

Вариант 2. "Упрощенец" превращается из продавца в посредника между покупателем и поставщиком, которые находятся на общей системе налогообложения. По условиям договора покупатель (заказчик) поручает "упрощенцу" (посреднику) купить для него товар. Само собой, за эту услугу посредник получает вознаграждение. В результате купленное имущество ваша фирма на УСН приобретет для покупателя, работающего на общей системе налогообложения, с НДС. Значит, входной налог ваш партнер сможет принять к вычету.

Кстати, такая ситуация - взаимовыгодна. Ведь ваша фирма будет включать в доход лишь сумму комиссионного вознаграждения. А это значит, что вероятность превысить лимит выручки у вас резко снижается. А если вы определяете единый налог исходя из доходов, еще и появляется возможность сэкономить на такой сделке. Ведь платить налог придется не со стоимости проданного товара, а лишь с вознаграждения.

Теперь допустим, что ваша фирма-"упрощенец" выполняет какие-либо работы или оказывает услуги для фирмы - плательщика НДС. В этом случае важно, у кого вы закупаете материалы. Чаще всего это компании, работающие с НДС. Значит, в договоре подряда (оказания услуг) укажите, что все необходимое "упрощенец" покупает по поручению заказчика. Тогда приобретаемые материалы будут принадлежать заказчику. А значит, он сможет принять к вычету входной НДС по ним.



Плюсы для фирмы на УСН те же, что и при первом варианте.

Для наглядности выгоды сторон проиллюстрируем на примере.

Пример. ЗАО "Заказчик", работающее на общей системе налогообложения, заключило договор на изготовление партии пластиковых офисных перегородок с ООО "Подрядчик".

"Подрядчик" работает на УСН и платит единый налог с доходов. Стоимость партии перегородок составляет 100 000 руб. Эта сумма складывается:

- из расходов на материалы, используемые для производства перегородок, - 29 500 руб., в том числе НДС - 4500 руб.;

- из стоимости работы и вознаграждения исполнителя - 70 500 руб.

Ситуация 1. В договоре указано, что "Подрядчик" выполняет работу из своих материалов. Поэтому стоимость работ по договору составит 100 000 руб. (70 500 + 29 500).

С дохода от выполненной работы "Подрядчик" заплатит единый налог в сумме 6000 руб. (100 000 руб. x 6%), а "Заказчик" уменьшит налогооблагаемую прибыль на 100 000 руб. Однако зачесть НДС с расходов "Заказчик" не сможет.

Ситуация 2. По условиям договора "Подрядчик" приобретает материалы для работы по поручению "Заказчика". В стоимость договора расходы на покупку всего необходимого не включаются, поэтому его цена составит 70 500 руб. При этом отдельно указано, что "Заказчик" перечисляет "Подрядчику" сумму в размере 29 500 руб. для покупки материалов. Единый налог с дохода "Подрядчик" заплатит исходя из стоимости работ. Он составит 4230 руб. (70 500 руб. x 6%).

В цену материалов входит НДС - 4500 руб. Эту сумму "Заказчик" примет к вычету. В расходы в налоговом учете он включит затраты по договору и материальные издержки без НДС. Их сумма составит 95 500 руб. (29 500 - 4500 + 70 500).

Как видно, в этом случае никто не остается внакладе. По сравнению с ситуацией 1:

- у "Подрядчика" на 1770 руб. (6000 - 4230) уменьшится единый налог;
- у "Заказчика" появится вычет НДС в размере 4500 руб.

Да будет льгота!

Статья 149 Налогового кодекса предусматривает ряд льгот по НДС. Фирмы, которые ими пользуются, налог не платят. Условно льготы можно разделить на три группы:

- льготы при реализации определенных видов товаров (работ, услуг);
- льготы для некоторых категорий фирм и предпринимателей;
- льготы при осуществлении отдельных операций.

Что надо знать

Воспользоваться льготой может любая фирма или предприниматель, если выполнены определенные условия. Их можно разделить:

- на общие (распространяются на все без исключения фирмы);
- на дополнительные (зависят от конкретной льготы).

Общие условия таковы:

1) если у фирмы есть возможность получить льготу по лицензируемому виду деятельности, то она обязана иметь такую лицензию. Если ее нет, то фирма права на льготу не имеет и должна платить НДС (п. 6 ст. 149 НК РФ);

2) если помимо льготированной фирма осуществляет и другие виды деятельности, она должна вести раздельный учет доходов, расходов, обязательств, имущества и т.д., облагаемых и не облагаемых НДС.

Дополнительные "льготные" условия мы рассмотрим чуть ниже.

Обратите внимание: даже используя льготы, вы обязаны:

- выставлять покупателям счета-фактуры, а также вести книгу покупок и книгу продаж, журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур;
- сдавать в налоговую инспекцию декларацию по НДС.

При реализации льготных товаров счета-фактуры надо выставлять без выделения сумм налога. При этом делается соответствующая надпись или ставится штамп "Без налога (НДС)" (п. 5 ст. 168 НК РФ). Если бухгалтер по ошибке не сделал такую надпись, а сумму налога выделил отдельной строкой, фирме придется перечислить ее в бюджет. Это установлено в п. 5 ст. 173 Налогового кодекса.

Пример. ООО "Медсервис" оказывает медицинские услуги, которые не облагаются НДС. В счетах-фактурах бухгалтер фирмы ставит штамп "Без налога (НДС)".

Пациенту были оказаны медицинские услуги на сумму 5900 руб. и выписан счет-фактура. В нем по ошибке указана сумма НДС - 900 руб.

В данной ситуации 900 руб. фирме придется перечислить в бюджет.

В некоторых случаях счета-фактуры выставлять не надо. К таким операциям относят:

- продажу ценных бумаг (за исключением брокерских и посреднических услуг);
- банковские и страховые операции;
- операции негосударственных пенсионных фондов.

Если при проверке обнаружится, что вы применяли льготу незаконно, фирме придется заплатить в бюджет недоимку и пени. Кроме того, налоговая инспекция может оштрафовать ее на 20 процентов от неуплаченного налога (ст. 122 НК РФ).

Выгодны ли льготы?

Бывает, что фирме невыгодно применять льготу. И тогда возникает вопрос: имея право на льготу, можно ли от нее отказаться? Можно, но только по тем операциям, которые перечислены в п. 3 ст. 149 Налогового кодекса.

Пример. ОАО "Русский сувенир" реализует изделия народных художественных промыслов в России и на экспорт. Фирме выгодно отказаться от льготы по изделиям, вывозимым на экспорт. В этом случае она получила бы право вычесть НДС, предъявленный поставщиками экспортных товаров. Ведь вывозимые за рубеж товары облагаются налогом по ставке 0 процентов. Товары же,

реализуемые в России, были бы освобождены от НДС на основании п. 3 ст. 149 Налогового кодекса.

Однако "Русский сувенир" не сможет отказаться от льготы только в отношении экспорта. Поэтому ему придется выбирать:

- либо облагать налогом всю продукцию. Тогда продукция, реализованная в России, будет облагаться по ставке 18 процентов, а вывезенная на экспорт - по ставке 0 процентов;
- либо использовать льготу при реализации всей продукции. Тогда фирма не сможет претендовать на налоговые вычеты.

Фирма вправе отказаться от использования льготы на срок не менее одного года. До начала налогового периода ей нужно определиться, стоит отказываться от льготы или нет. Такой отказ выгоден, если входной НДС по экспортным товарам превысит налог, который фирма заплатит с продажи товаров на внутреннем рынке, если она откажется от льготы.

Пример. Используем данные предыдущего примера. Предположим, что ОАО "Русский сувенир" планирует продать в России продукцию на сумму 10 000 000 руб. и на экспорт - на сумму 4 000 000 руб. НДС, который должны предъявить поставщики по этим операциям (как по внутренним оборотам, так и при экспорте), составляет:

- вариант 1 - 1 600 000 руб.;

- вариант 2 - 1 900 000 руб.

Если "Русский сувенир" откажется применять льготу, то в первом варианте он вынужден будет заплатить в бюджет:

$10\,000\,000 \text{ руб.} \times 18\% - 1\,600\,000 \text{ руб.} = 200\,000 \text{ руб.}$

При втором варианте у фирмы возникает право на возмещение НДС в сумме 100 000 руб. ( $10\,000\,000 \text{ руб.} \times 18\% - 1\,900\,000 \text{ руб.}$ ).

Следовательно, при варианте 1 отказ от льготы для фирмы невыгоден, при варианте 2 - выгоден.

Чтобы отказаться от льготы, подайте в налоговую инспекцию заявление. Это нужно сделать до начала того налогового периода, с которого вы отказываетесь от льготы. Типового бланка для этого документа нет. Поэтому его можно составить в произвольной форме.

#### Льготная текучка

Если закон отменил старые льготы или ввел новые, налог рассчитывают в порядке, который действовал в момент отгрузки товаров.

#### Если новая льгота увидела свет

Если на момент отгрузки льгота еще не действует (то есть законодательные изменения еще не вступили в силу), придется заплатить НДС. Даже если деньги придут в период действия льготы.

Пример. ООО "Пассив" продавало товары, которые облагались НДС. Они были отгружены покупателю 10 июня, а оплачены 5 июля.

Предположим, что с 1 июля вступили в силу изменения в Налоговый кодекс, позволяющие фирме не платить НДС при реализации этих товаров.

Несмотря на то что деньги поступили 5 июля, по июньской отгрузке "Пассив" должен заплатить НДС. Поскольку в этот момент льгота еще не действовала.

Наибольшие сложности возникнут, если покупатель перечислил деньги авансом с учетом налога, а в период между оплатой и отгрузкой закон установил льготу на данный товар. В этом случае на дату отгрузки товар уже не будет облагаться НДС. Поэтому бухгалтеру нужно либо принять к вычету налог, уплаченный с аванса, либо вернуть его покупателю.

#### Льгота была, но, увы, отменена

Предположим, вы отгрузили товар, когда льгота по нему уже была отменена. В этом случае вам придется заплатить НДС, даже если покупатель оплатил товар без налога в период действия льготы.

Пример. ЗАО "Актив" продавало товары, которые не облагались НДС. Товары были оплачены покупателем 10 июня, а отгружены ему 5 июля.

Предположим, что с 1 июля вступили в силу изменения в Налоговый кодекс, отменяющие льготу по этим товарам.

По товарам, отгруженным 5 июля, "Актив" должен заплатить НДС, поскольку на момент их отгрузки льгота уже не действовала.

Если покупатель перечислил аванс до вступления в силу изменений, отменяющих льготу, продавцу нужно выписать счет-фактуру уже с учетом НДС и потребовать с покупателя доплатить сумму налога.

У льгот свои секреты

А теперь поговорим подробнее о льготах, которые на практике используют чаще всего.

#### Посреднические операции

Пунктом 7 ст. 149 Налогового кодекса установлено следующее: "освобождение от налогообложения не применяется при осуществлении предпринимательской деятельности в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом".

Это значит, что посредники, реализующие льготные товары (работы, услуги), должны платить НДС со своего комиссионного вознаграждения. Исключение составляют (п. 2 ст. 156 НК РФ):

- сдача помещений в аренду иностранным гражданам и компаниям, аккредитованным в России;
- продажа медицинских товаров по перечню, утверждаемому Правительством РФ;
- оказание ритуальных услуг, работ по изготовлению надгробий, а также реализация похоронных принадлежностей по перечню, утверждаемому Правительством РФ;
- реализация изделий народных художественных промыслов признанного художественного достоинства (за исключением подакцизных товаров), образцы которых зарегистрированы в порядке, установленном Правительством РФ.

При реализации этих товаров (работ, услуг) НДС не платят как сами производители, так и посредники.

Пример. ООО "Светоч" продает по договору комиссии:

- религиозную литературу, выпускаемую Духовной академией;
- изделия всемирно известных народных художественных промыслов.

Согласно ст. 149 Налогового кодекса реализация этих товаров не облагается НДС. Но поскольку "Светоч" является посредником, то должен начислить налог с суммы комиссионного вознаграждения.

Однако НДС облагается только услуга по продаже религиозной литературы, а на комиссию от реализации изделий народных художественных промыслов налог начислять не надо.

#### Общественные организации инвалидов

Реализация товаров (работ, услуг) общественными организациями инвалидов и их дочерними компаниями не облагается НДС. Эта льгота предусмотрена пп. 2 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса.

Не облагают НДС операции по реализации товаров (работ, услуг), которые произведены общественными организациями инвалидов, среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов.

Также не облагают НДС операции по реализации товаров фирмами, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов (при условии, что среди членов этих организаций инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%), если:

- среднесписочная численность инвалидов среди работников фирмы составляет не менее 50 процентов (рассчитывается на конец налогового периода);
- доля работников-инвалидов в общем фонде оплаты труда не менее 25 процентов.

Также освобождаются от НДС учреждения, единственными собственниками имущества которых являются общественные организации инвалидов (при условии, что среди членов организации-собственника инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%), созданные для следующих целей:

- образовательных;
- культурных;
- лечебно-оздоровительных;

- физкультурно-спортивных;
- научных;
- информационных и иных социальных целей;
- для оказания правовой и иной помощи инвалидам.

Если применять эту льготу вам невыгодно, вы можете отказаться от нее.

Фирма не может пользоваться льготой, если реализуемые товары:

- 1) являются подакцизными;
- 2) попадают в Перечень товаров, реализация которых не подлежит освобождению от НДС.

Этот Перечень утвержден Постановлением Правительства РФ от 22 ноября 2000 г. N 884.

#### Продажа медтоваров и услуг

Не облагается НДС продажа "медицинских товаров отечественного и зарубежного производства по перечню, утверждаемому Правительством РФ" (пп. 1 п. 2 ст. 149 НК РФ). Этот Перечень вы найдете в Постановлении Правительства РФ от 17 января 2002 г. N 19.

Пользоваться льготой могут фирмы и индивидуальные предприниматели, в том числе и посредники, которые продают указанные в Перечне товары. При этом они должны иметь лицензию. Отказаться от применения льготы нельзя.

Фирмы и предприниматели, реализующие медицинские товары, не поименованные в Перечне, платят НДС по ставке 18 процентов.

Не облагается НДС также реализация "медицинских услуг, оказываемых медицинскими организациями и (или) учреждениями, врачами, занимающимися частной медицинской практикой, за исключением косметических, ветеринарных и санитарно-эпидемиологических услуг". Эта льгота установлена пп. 2 п. 2 ст. 149 Налогового кодекса.

Льготой могут пользоваться:

- медицинские организации и учреждения;
- врачи, занимающиеся частной медицинской практикой;
- медицинские пункты, состоящие на балансе немедицинских фирм.

Фирма или врач, занимающиеся частной практикой, должны иметь лицензию на медицинскую деятельность. Без нее применять льготу нельзя. Если все необходимые разрешающие документы у вас есть, то вы обязаны применять льготу. Причем отказаться от нее вы не можете.

#### Услуги образования

Не облагается НДС реализация "услуг в сфере образования по проведению некоммерческими образовательными организациями учебно-производственного (по направлениям основного и дополнительного образования, указанным в лицензии) или воспитательного процесса, за исключением консультационных услуг, а также услуг по сдаче в аренду помещений" (пп. 14 п. 2 ст. 149 НК РФ).

Иными словами, услуги в сфере образования освобождены от НДС лишь тогда, когда оказаны по направлениям основного и дополнительного образования, подтвержденным лицензией. Также не облагаются налогом занятия с несовершеннолетними детьми в кружках, секциях, студиях и содержание детей в детских дошкольных учреждениях (пп. 4 п. 2 ст. 149 НК РФ).

Обратите внимание: льгота предоставляется только некоммерческим образовательным организациям. Услуги в сфере образования, оказываемые коммерческими фирмами, индивидуальными предпринимателями, облагаются налогом.

#### Выдача займов

Не облагаются НДС "операции по предоставлению займов в денежной форме, а также оказание финансовых услуг по предоставлению займов в денежной форме". Эта льгота установлена пп. 15 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса.

Как известно, заем может быть предоставлен в денежной или натуральной форме. Если фирма предоставляет заем в денежной форме, она может применить льготу. При этом не облагаются НДС:

- сумма займа;
- проценты, получаемые по договору займа.

Если фирма предоставляет заем в натуральной форме, то права на льготу она не имеет. Соответственно, ей придется заплатить НДС с такой операции.

#### БезНДСное плавание

Если ваша фирма не имеет права на льготу, вы можете получить освобождение от НДС. При этом надо выполнить некоторые условия.

#### Как получить освобождение

Фирма (предприниматель) может претендовать на освобождение от НДС, если общая сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) за три месяца, предшествующих освобождению, не превышала 2 000 000 руб. (без учета НДС).

Пример. Торговая фирма планирует воспользоваться правом на освобождение от уплаты НДС с октября.

За три предшествующих месяца выручка от реализации товаров составила:

- июль - 913 000 руб. (в том числе НДС - 139 271,19 руб.);
- август - 604 000 руб. (в том числе НДС - 92 135,59 руб.);
- сентябрь - 627 600 руб. (в том числе НДС - 95 735,59 руб.).

Итого общая сумма выручки за три месяца без учета НДС равна:

913 000 руб. - 139 271,19 руб. + 604 000 руб. - 92 135,59 руб. + 627 600 руб. - 95 735,59 руб. = 1 817 457,63 руб.

Поскольку 1 817 457,63 руб. < 2 000 000 руб., фирма имеет право подать в налоговую инспекцию уведомление об освобождении от уплаты НДС с октября.

Есть еще одно условие. Оно касается фирм и предпринимателей, которые продают подакцизные товары. Эти товары перечислены в ст. 181 Налогового кодекса.

Если фирма в течение трех месяцев, предшествующих освобождению, продавала только подакцизные товары, право на освобождение она получить не может (п. 2 ст. 145 НК РФ).

Однако если фирма продавала как подакцизные, так и неподакцизные товары, то она может получить освобождение от уплаты НДС. В этом случае налогом не будут облагаться только обороты по реализации неподакцизных товаров (см. Определение Конституционного Суда РФ от 10 ноября 2002 г. N 313-О). Чтобы получить освобождение, бухгалтерия фирмы должна вести раздельный учет продаж подакцизных и неподакцизных товаров (Письмо МНС России от 13 мая 2004 г. N 03-1-08/1191/15@).

Пример. Предприниматель занимается розничной торговлей. Общая сумма выручки за три месяца у него не превысила 2 000 000 руб. В число товаров, которыми торгует бизнесмен, входят сигареты (подакцизный товар). Предприниматель не ведет раздельный учет продаж подакцизных и неподакцизных товаров. Следовательно, он не имеет права на освобождение от НДС.

Имейте в виду: несмотря на налоговое освобождение, НДС все равно придется заплатить:

- при ввозе товаров на территорию России из-за границы;
- при перечислении налога в бюджет в качестве налогового агента (при покупке товаров (работ, услуг) на территории России у иностранной фирмы, которая не состоит на налоговом учете в России, либо при аренде муниципального или государственного имущества).

Если вы хотите получить освобождение от уплаты НДС, подайте в налоговую инспекцию соответствующее уведомление и документы, подтверждающие право на освобождение. Форма уведомления утверждена Приказом МНС России от 4 июля 2002 г. N БГ-3-03/342.

А вот перечень необходимых документов (п. 6 ст. 145 НК РФ):

Для фирмы	Для предпринимателя
Выписка из бухгалтерского баланса	Выписка из книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций
Выписка из книги продаж	
Копия журнала полученных и выставленных счетов-фактур	

Все документы нужно подать в налоговую инспекцию не позднее 20-го числа того месяца, с которого вы хотите получить право на освобождение.

Никакие документы, не предусмотренные ст. 145 НК РФ, в том числе декларации по НДС, налоговая требовать не вправе. По этому вопросу есть целый ряд положительных судебных решений (Постановления ФАС Северо-Западного округа от 30 июня 2003 г. N А26-7830/02-26, Восточно-Сибирского округа от 8 апреля 2003 г. N А74-3811/02-К2-Ф02-834/03-С1, Московского округа от 28 мая 2003 г. N КА-А40/3293-03).

Кстати, в перечне документов, подтверждающих право на освобождение, есть выписка из баланса. Что это за документ, нигде не сказано. Для одних инспекторов это Отчет о прибылях и убытках, для других - оборотно-сальдовая ведомость по счету 90, третьим достаточно расшифровки реализации, составленной в произвольной форме. Чтобы узнать, какой документ нужен инспектору в качестве "выписки", спросить нужно у него.

Заявив о своем праве на освобождение, НДС можно не платить в течение 12 последовательных месяцев. Причем отказаться от освобождения в течение этого периода нельзя. Правда, право на освобождение можно утратить, если нарушить правила пользования этой льготой, то есть превысить двухмиллионный лимит выручки или продать подакцизный товар.

Входной налог по оставшемуся имуществу фирмы, который вы приняли к вычету до получения освобождения, придется восстановить (сторнировать) и перечислить в бюджет. При этом по непроданным товарам и неиспользованным материалам НДС восстанавливают в полной сумме. А вот по основным средствам и нематериальным активам налог берут с их остаточной стоимости.

Из этого порядка есть исключения. Речь идет о полностью амортизированном имуществе или об объектах, которые уже эксплуатировали как минимум 15 лет. По ним восстанавливать налог не нужно.

В налоговом учете восстановленный НДС включают в состав прочих расходов (пп. 2 п. 3 ст. 170 НК РФ). Сделать это нужно в последнем квартале (месяце) перед отправкой уведомления на освобождение.

Обратите внимание: даже пользуясь освобождением, ваша бухгалтерия обязана выставлять покупателям счета-фактуры, а также вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книгу покупок и книгу продаж. При этом в счетах-фактурах делают запись "Без налога (НДС)".

Однако если вы выставите покупателю счет-фактуру с выделенным НДС, то обязаны будете заплатить его в бюджет (п. 5 ст. 173 НК РФ). А вот налог, предъявленный поставщиками товаров (работ, услуг), к вычету принять не сможете. Его надо учитывать в стоимости приобретенных ценностей (работ, услуг).

Налоговые органы настаивают: ст. 145 НК РФ освобождает только от уплаты налога, но не от представления деклараций по нему. Ведь освобожденные остаются плательщиками НДС, а значит, должны исполнять обязанности по представлению деклараций. Однако ВАС указал, что положение ст. 80 НК РФ о представлении декларации касается только тех налогов, которые налогоплательщик обязан уплачивать. А требовать этого от освобожденных лиц нельзя (Решение ВАС РФ от 13 февраля 2003 г. N 10462/02).

Таким образом, фирмы-"освобожденцы" обязаны сдавать отчетность по НДС только в двух случаях:

- 1) при выставлении покупателям счетов-фактур с выделенной суммой НДС;
- 2) при исполнении обязанностей налогового агента по НДС в соответствии со ст. 161 Налогового кодекса.

В том месяце, когда ваша суммарная выручка перевалит за 2 000 000 руб. или вы станете продавать подакцизные товары, фирма потеряет право не платить НДС до конца периода освобождения (п. 5 ст. 145 НК РФ). При этом налог придется заплатить в бюджет и с реализации данного месяца.

#### Как продлить освобождение

Если срок действия освобождения истек, а фирма хочет продлить его еще на 12 месяцев, ей нужно представить в налоговую инспекцию уведомление и документы в том же порядке, что и при получении освобождения в первый раз.

Если же пользоваться освобождением вы больше не желаете, направьте в налоговую инспекцию уведомление об отказе от этого права.

Обратите внимание: независимо от того, хотите вы дальше пользоваться этой льготой или нет, вам нужно до 20-го числа месяца, следующего за последним месяцем освобождения, подтвердить, что правила использования льготы вы не нарушали. Для этого надо подать в инспекцию комплект тех же документов, что и при получении освобождения.

Однако зачастую сдачу этих документов бухгалтеры считают ненужной формальностью. Как следствие, они либо вообще забывают представить подтверждающие бумаги по итогам года, либо сдают их с опозданием. Такой поступок имеет суровые последствия: НДС за все месяцы освобождения придется восстановить и, более того, заплатить в бюджет пени и штрафы за неуплату налога (п. 5 ст. 145 НК РФ). Таково мнение и арбитров (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 9 февраля 2004 г. N А05-6581/03-18). Поэтому советуем сдавать в срок все необходимые документы.

## Выгодно ли освобождение?

Статистика свидетельствует, что желающих получить освобождение не так-то уж и много - не более 1 процента от общего числа плательщиков налога.

Причин, по которым фирмы и предприниматели отказываются получать освобождение, несколько.

Во-первых, получив право не платить НДС, фирма обязана вернуть бюджету сумму налога, которую она приняла к вычету по товарам, работам, услугам, основным средствам и нематериальным активам. Его нужно заплатить с того имущества, которое было приобретено с НДС до освобождения, а будет использоваться фирмой после него. Таковы требования п. 8 ст. 145 Налогового кодекса.

Во-вторых, довольно много документов нужно представить в налоговую инспекцию.

В-третьих, необходимо постоянно отслеживать сумму поступающей выручки, чтобы за три месяца она не превысила установленный предел в 2 000 000 руб.

И, наконец, самая главная причина: если большинство клиентов фирмы - плательщики НДС, получать освобождение просто невыгодно. Ведь покупатель, который платит НДС, не имеет возможности принять его к вычету по приобретенным ценностям. Следовательно, ему нет смысла работать с такой фирмой, если только она не снизит цену себе в убыток.

Пример. Предположим, есть две конкурирующие фирмы: ЗАО "Актив", которое платит НДС, и ООО "Пассив", получившее освобождение от налога.

Обе фирмы закупают одинаковый товар у производителя по цене 118 руб. (в том числе НДС - 18 руб.) и продают его покупателю - плательщику НДС. Рыночная цена на данный товар составляет 236 руб. (в том числе НДС - 36 руб.).

Купив товар у "Актива", покупатель сможет принять НДС в сумме 36 руб. к вычету, а купив у "Пассива" - нет. Следовательно, чтобы конкурировать с "Активом", "Пассив" должен продавать товар за 200 руб. (без НДС), пожертвовав частью своей прибыли:

Фирма	Покупка	Продажа	Прибыль
ЗАО "Актив"	118 руб. (в том числе НДС - 18 руб.)	236 руб. (в том числе НДС - 36 руб.)	$(236 - 36) - (118 - 18) = 100$ руб.
ООО "Пассив"	118 руб. (в том числе НДС - 18 руб.)	200 руб. (НДС - 0 руб.)	$200 - 118 = 82$ руб.

Если же "Актив" и "Пассив" продают товар покупателю, который не платит НДС, в более выгодном положении оказывается "Пассив" (так как покупателю все равно, приобретает он товар с налогом или без него):

Фирма	Покупка	Продажа	Прибыль
ЗАО "Актив"	118 руб. (в том числе НДС - 18 руб.)	236 руб. (в том числе НДС - 36 руб.)	$(236 - 36) - (118 - 18) = 100$ руб.
ООО "Пассив"	118 руб. (в том числе НДС - 18 руб.)	236 руб. (НДС - 0 руб.)	$236 - 118 = 118$ руб.

Таким образом, освобождение от НДС выгодно получать фирмам, клиенты которых в основном не являются плательщиками НДС, например розничным магазинам и организациям, оказывающим услуги населению.

### (Экс-) Альтернатива реализации

Эта схема успешно использовалась в случаях, когда фирме надо было продать или безвозмездно передать дорогостоящее имущество. Тогда вместо сделки купли-продажи фирма-продавец оформляла вклад имущества в уставный капитал фирмы-покупателя. Следовательно, базы по НДС не возникало, поскольку данная операция не признается реализацией по ст. 39 Налогового кодекса. После этого фирма-продавец выходила из состава учредителей и получала свою долю деньгами. Правомерность такого способа минимизации подтвердил и Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ (Постановление от 11 ноября 2003 г. N 7473/03).

Эта схема долго не давала покоя налоговой службе, и законодатели, наконец, внесли изменения в Налоговый кодекс. Со стоимости вносимого в уставный капитал имущества НДС по-прежнему не начисляют, зато передающей стороне придется восстановить ранее принятый к вычету налог: по товарам (работам, услугам) - сразу всю сумму, а по основным средствам и нематериальным активам - пропорционально остаточной стоимости до переоценок (п. 3 ст. 170 НК РФ). Новый порядок применяется с 1 января 2006 г.

Может показаться, что теперь такой способ ухода от НДС стал бесполезным. На самом деле хоронить "уставную" схему пока рано, хотя использовать ее широко тоже не получится. Дело в том, что по Кодексу не нужно восстанавливать НДС с имущества, которое полностью амортизировано или эксплуатируется не менее 15 лет. Так что старые основные средства и нематериальные активы вы можете внести в уставный капитал покупателя без налоговых последствий.

Кстати, часто этой схемой лучше не пользоваться. Ведь она вполне может вызвать подозрения у контролеров, и они посчитают, что вы просто уклоняетесь от уплаты НДС. Эту комбинацию лучше использовать один, максимум два раза, когда вы будете продавать что-то очень дорогое.

Плюс ко всему вам не провернуть эту схему, если у вас с покупателем не будет доверительных отношений. Другими словами, если он не будет уверен в том, что вы после сделки покинете состав учредителей. Впрочем, эту проблему можно решить заранее. Просто нужно одновременно с переоформлением уставных документов о вашем входе в состав учредителей подписать бумаги о выходе. Тогда покупателя не будет ничего тревожить, и оба участника сделки получат желаемый результат.

#### Кредит товарный очень славный

Если вы совершаете крупную сделку, по которой покупатель будет рассчитываться постепенно, то есть смысл вместо договора купли-продажи оформить договор товарного кредита. Это поможет вам уменьшить сумму НДС, которую надо заплатить в бюджет с реализации.

Договор товарного кредита предусматривает, что одна фирма (кредитор) передает другой фирме (заемщику) товары на определенный срок. В данном случае в роли кредитора будете выступать вы, а в роли заемщика - ваш покупатель. Когда этот срок истечет, заемщик должен вернуть кредитору такие же товары и заплатить проценты по кредиту (ст. 822 ГК РФ). Однако покупатель не будет возвращать вам товары. Поэтому, когда подойдет срок платежа, прекратите обязательство новацией - заключите с покупателем соглашение о замене возврата кредита товарами на погашение его деньгами.

Для того чтобы получить экономию на НДС, важно правильно определить размер товарного кредита и сумму процентов, то есть разбить стоимость товара на две части. При этом надо соблюдать правило: ставка по кредиту не должна превышать действующую ставку рефинансирования Банка России. Дело в том, что НДС на проценты по товарному кредиту начисляют в особом порядке. Его платят не со всей суммы процентов, а только с той части, которая превышает ставку рефинансирования (пп. 3 п. 1 ст. 162 НК РФ).

Выходит, если проценты укладываются в этот лимит, то НДС с них начислять не надо. Тогда в бюджет вы уплатите лишь налог, который приходится на сам кредит.

Рассмотрим на примере, сколько в этом случае сэкономит фирма.

Пример. ЗАО "Актив" продает партию товаров ООО "Пассив". Товары стоят 1 034 904 руб. (без учета НДС), а их себестоимость равна 800 000 руб. Стороны договорились, что "Пассив" оплатит товары через три месяца (91 день) после их получения.

Ситуация 1. "Актив" оформил сделку договором купли-продажи.

Сумма НДС со стоимости товаров составит 186 283 руб. (1 034 904 руб. x 18%).

Конечная стоимость партии товаров будет равна:

1 034 904 руб. + 186 283 руб. = 1 221 187 руб.

Ситуация 2. "Актив" заключил договор товарного кредита. При этом стоимость товаров установлена в размере 1 182 850 руб. (в том числе НДС), а ставка процентов за пользование кредитом - 13 процентов годовых.

Сумма процентов по кредиту составит:

1 182 850 руб. x 13% x 91 дн. : 365 дн. = 38 337 руб.

Ставка рефинансирования Банка России равна 13 процентам. Поскольку кредитная ставка ее не превышает, НДС с суммы процентов платить не надо. Конечная стоимость товара будет равна:

1 182 850 руб. + 38 337 руб. = 1 221 187 руб.

При этом сумма НДС составит 180 435 руб. (1 182 850 руб. x 18% : 118%).

Таким образом, в обоих вариантах "Актив" получит от "Пассива" одну и ту же сумму - 1 221 187 руб. Но во втором случае он заплатит НДС на 5848 руб. (186 283 - 180 435) меньше.

Брать товары в кредит выгодно прежде всего фирмам, работающим без НДС (на "упрощенке", ЕНВД или "освобожденцам" по ст. 145 НК РФ). Ведь их не интересует вычет по налогу.

Однако оформить сделку таким способом будет выгодно и фирмам - плательщикам НДС. Судите сами: вы предоставляете покупателю возможность купить в рассрочку товар и за это не берете с него ни копейки. Вы лишь выводите часть стоимости товара (проценты по товарному кредиту) из-под обложения НДС. С нее покупателю нечего принять к вычету.

#### Когда налог платить не надо

Нередко купленные товары фирмы используют для собственных нужд, например на представительские расходы. Для приема клиентов и сотрудников других компаний организации систематически приобретают продукты питания, обычно в магазинах. А те могут и не выделить суммы НДС в первичных документах. Как результат - фирме нечего принять к вычету.

По этой причине, а также чтобы не оформлять многочисленные бумаги по представительским расходам (сметы, отчеты и проч.), фирма может списать продукты без уменьшения налогооблагаемой прибыли. Однако в такой ситуации она вынуждена начислить по ним налог на добавленную стоимость. Ведь в п. 1 ст. 146 Налогового кодекса сказано: объектом обложения НДС признается в том числе и "передача... товаров... для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету... при исчислении налога на прибыль организаций".

Но так ли все безнадежно? На этот вопрос Минфин России ответил в Письме от 16 июня 2005 г. N 03-04-11/132. В нем финансисты согласились с тем, что подобные затраты являются расходами на собственные нужды фирмы, не связанные с производством и реализацией. Вместе с тем они считают, что объекта обложения НДС по ним нет. Ведь он возникает только тогда, когда товары переданы одним структурным подразделением другому, чего в данном случае не происходит. Следовательно, начислять налог фирма не должна.

#### Как спрятать транспортные услуги

Зачастую продавцы доставляют покупателям товары собственным транспортом. Эти услуги облагают НДС по 18-процентной ставке. Однако, если отгружаемые товары подпадают под 10-процентную ставку налога, ее можно распространить и на доставку этих ценностей.

Сделать это нетрудно. Главное - грамотно составить договор купли-продажи. В нем вообще не стоит упоминать о каких-либо затратах на транспортировку. Достаточно просто упомянуть, что товар покупателю доставят. Этот пункт договора может выглядеть так: "Поставщик обязан отгрузить товар соответствующего количества, качества и ассортимента на склад Покупателя".

При такой формулировке перевозка товаров является обязательным условием их продажи, а вовсе не дополнительной услугой. Значит, затраты на ее оказание по умолчанию должны быть включены в продажную стоимость товаров, которые, в свою очередь, облагают НДС по 10-процентной ставке. Таким образом, с транспортных услуг фирма заплатит налог по ставке 10 процентов вместо 18. И на совершенно законных основаниях.

#### Партнер-иностранец - удачи посланец

Если российская фирма выступает в роли посредника у иностранного партнера, торгующего в России, то она платит в бюджет НДС с полученного вознаграждения (пп. 5 п. 1 ст. 148 НК РФ). Однако этот платеж можно изрядно сократить, если разбить первоначальный контракт на два. Один так и останется посредническим договором (например, комиссии), а другой можно заключить на оказание информационных или консультационных услуг.

Иностранному партнеру, скорее всего, безразлично, по двум договорам вам платить или по одному. А ваша выгода очевидна. Дело в том, что информационно-консультационные услуги, оказанные заграничной фирме (не зарегистрированной в России), считаются реализованными за пределами нашей страны (ст. 148 НК РФ). Это значит, что платить НДС с такой реализации не нужно.

Воспользуйтесь этой возможностью по максимуму. В ваших интересах оформить документы так, чтобы на комиссионное вознаграждение приходилась меньшая доля планируемой выручки, а на консультационный договор - большая. В этом случае вы заплатите НДС лишь с минимальной суммы вознаграждения, а со стоимости консультации ничего платить не будете.

Пример. Российская фирма ЗАО "Актив" договорилась с иностранной компанией "Soveren", что она будет продавать на территории России ее компьютеры. Стороны определили, что в случае продажи партии товаров "Актив" получит вознаграждение, равное 1 180 000 руб. (в том числе НДС).

"Актив" заключил с "Soveren" не один, а два договора:

- первый - посреднический (по реализации партии компьютеров) на сумму 236 000 руб. (в том числе НДС);

- второй - на оказание консультационных и юридических услуг стоимостью 944 000 руб. (1 180 000 - 236 000).

Если бы "Актив" заключил только договор комиссии, тогда ему пришлось бы заплатить в бюджет НДС со всего вознаграждения, то есть 180 000 руб. (1 180 000 руб. : 118% x 18%). А так он перечислит государству лишь 36 000 руб. (236 000 руб. : 118% x 18%). С выручки же за консультирование налог платить не будет. В итоге "Актив" сэкономил НДС в сумме 144 000 руб. (180 000 - 36 000).

Единственная сложность схемы - убедить иностранного партнера заключить такие договоры. Ведь, по сути, никаких консультационных услуг вы ему оказывать не будете, все произойдет лишь на бумаге. Заинтересовать иностранца вы можете, предоставив ему скидку. Ну и, конечно, надо безупречно составить договор и акт выполненных работ на консультацию. Чтобы договор выглядел правдоподобно, узнайте, каков характер деятельности иностранного заказчика.

Обратите внимание: посредники иностранной фирмы, участвующие в расчетах, являются налоговыми агентами. Они обязаны заплатить НДС со всей стоимости импортных товаров (без учета самого налога), а не только с суммы комиссионных. Такой порядок установлен п. 5 ст. 161 Налогового кодекса. При этом надо использовать расчетную ставку НДС - 10/110 или 18/118 процентов.

#### Безналоговые подарки

Любая фирма стремится увеличить объемы продаж и привлечь к себе новых клиентов. Для этого она проводит всевозможные рекламные акции, раздает подарки (чаще это собственная продукция) или сувениры с логотипом фирмы. Налоговые специалисты считают подарок, врученный покупателю, безвозмездной передачей товара. А она, в свою очередь, для целей НДС приравнивается к реализации (пп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ). Такую же точку зрения высказало и МНС России (Письмо от 5 июля 2004 г. N 03-1-08/1484/18@). Его вывод категоричен: "товары, безвозмездно переданные в рекламных целях, являются объектом налогообложения по НДС".

С 2006 г. п. 3 ст. 149 Налогового кодекса был дополнен пп. 25, согласно которому рекламные подарки стоимостью не более 100 руб. каждый (без учета НДС) не облагаются налогом. Отсюда вывод: презенты с более высокой стоимостью под налогообложение подпадают. И с этим, увы, не поспоришь.

Однако, как любил говаривать всем известный персонаж, "безвыходных положений не бывает". Ведь рекламную акцию можно попросту спрятать от ревизоров. Измените ее суть, например вместо лозунга "Покупателям двух упаковок порошка - третья в подарок" напишите так: "Три упаковки порошка - по цене двух". В этом случае фирма не раздает товары бесплатно. Она продает их со скидкой, размер которой равен стоимости подарка. Такая формулировка поможет вам избежать спора с налоговиками и судебного разбирательства.

При этом нужно учитывать один нюанс. Вполне возможно, в такой ситуации цены по "льготным" товарам будут более чем на 20 процентов отклоняться от цен на те же ценности, которые вы продаете обычным образом. И налоговики захотят доначислить налог и пени исходя из рыночных цен. Чтобы этого не случилось, вам надо заранее оформить маркетинговую политику и подробно расписать в ней необходимость таких льготных продаж (п. 3 ст. 40 НК РФ). В частности, этот шаг может быть обусловлен продвижением товаров на новые рынки или стимулированием спроса. Возразить контролерам, скорее всего, будет нечего.

#### Продажа имущества, учтенного с НДС

Фирмы, которые одновременно ведут облагаемую и не облагаемую НДС деятельность, входной налог учитывают отдельно. Его распределяют пропорционально стоимости отгруженных товаров по этим видам деятельности. Налог, который относится к облагаемой НДС деятельности, учитывают на счете 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" и принимают к вычету. Другую часть налога включают в стоимость купленного имущества (например, тех же основных средств).

При продаже имущества, в котором "сидит" НДС, налог рассчитывают особым образом. Его платят по расчетной ставке с разницы между ценой продажи (включая НДС) и остаточной стоимостью имущества (п. 3 ст. 154 НК РФ).

Но как быть фирмам, использующим основное средство, в котором учтен не весь НДС, предъявленный поставщиком, а только его часть? Законодательство ответа не дает.

Выход из этой ситуации предложил Минфин России. В своем Письме от 7 сентября 2004 г. N 03-04-11/142 он разрешил фирмам действовать описанным выше способом, то есть платить налог с разницы. Как ни странно, но такой способ очень выгоден фирмам. Он помогает им сэкономить значительную часть НДС.

Проиллюстрируем это на примере.

Пример. ЗАО "Импульс" наряду с другими товарами продает медикаменты, которые не облагаются НДС. По обычным товарам фирма платит налог ежемесячно. В январе отчетного года выручка от продажи обычных товаров составила 1 180 000 руб. (в том числе НДС - 180 000 руб.), медикаментов - 420 000 руб.

В феврале отчетного года "Импульс" купил грузовой автомобиль для доставки товаров за 354 000 руб. (в том числе НДС - 54 000 руб.).

Поскольку грузовик будет перевозить товары обоих видов, входной НДС надо распределить между ними. Для этого бухгалтер фирмы рассчитал долю продаж каждого вида в выручке предыдущего месяца. Она составила:

- по обычным товарам - 70 процентов  $((1\ 180\ 000\ \text{руб.} - 180\ 000\ \text{руб.}) / (1\ 180\ 000\ \text{руб.} - 180\ 000\ \text{руб.} + 420\ 000\ \text{руб.}) \times 100\%)$ ;

- по медикаментам - 30 процентов  $(100 - 70)$ .

Следовательно, НДС по автомобилю в сумме 37 800 руб.  $(54\ 000\ \text{руб.} \times 70\%)$  надо отразить на счете 19 и принять к вычету. Остальные 16 200 руб.  $(54\ 000 - 37\ 800)$  следует списать на увеличение стоимости грузовика.

В итоге первоначальная стоимость автомобиля стала равна 316 200 руб.  $(354\ 000 - 54\ 000 + 16\ 200)$ . Фирма установила ему срок полезного использования 70 месяцев.

В декабре отчетного года "Импульс" решил продать грузовик за 300 000 руб., в том числе НДС. За 10 месяцев по автомобилю была начислена амортизация в сумме 45 171 руб.  $(316\ 200\ \text{руб.} : 70\ \text{мес.} \times 10\ \text{мес.})$ . Следовательно, остаточная стоимость грузовика составила 271 029 руб.  $(316\ 200 - 45\ 171)$ .

НДС с реализации грузовика бухгалтер начислил с разницы между ценой продажи и остаточной стоимостью автомобиля. Эта разница составила:

$300\ 000 - 271\ 029 = 28\ 971\ \text{руб.}$

Налог, который "Импульс" заплатит в бюджет, равен:

$28\ 971\ \text{руб.} \times 18\% : 118\% = 4\ 419\ \text{руб.}$

Обратите внимание: если бы автомобиль использовался только для перевозки товаров, облагаемых НДС, то при его продаже "Импульс" заплатил бы этот налог в сумме 45 763 руб.  $(300\ 000\ \text{руб.} \times 18\% : 118\%)$ . Наличие в ассортименте медикаментов, не облагаемых НДС, сэкономило фирме 41 344 руб.  $(45\ 763 - 4\ 419)$ .

Таким образом, если фирма купит дорогое основное средство и вскоре реализует его, то примет к вычету значительную часть входного налога, а заплатит в бюджет сущую мелочь. Для этого ей достаточно за месяц до покупки основного средства продать что-либо, не облагаемое НДС.

У такой реализации есть один "хитрый" момент - покупателю надо выписать счет-фактуру. А как его оформить в столь необычной ситуации?

Ответ есть в Письме МНС России от 13 мая 2004 г. N 03-1-08/1191/15@.

Чиновники рекомендуют в графе 5 счета-фактуры указать налоговую базу (вместе с НДС); в графе 7 - ставку налога с пометкой "межценовая разница"; в графе 8 - сумму НДС, предъявленную покупателю к оплате; в графе 9 - стоимость реализуемого имущества. Налоговики почему-то забыли о графе 4 "Цена за единицу измерения". Мы предлагаем заполнить ее методом "от обратного": разницу между графами 9 и 8 разделить на графу 3, так как именно по этой стоимости покупатель будет приходить основное средство.

Используя данные примера, счет-фактура будет заполнен так:

Наименование товара (описание выполненных работ, оказанных услуг)	Единица измерения	Количество	Цена за единицу измерения	Стоимость товаров (работ, услуг), всего без налога	В том числе акциз	Налоговая ставка	Сумма налога	Стоимость товаров (работ, услуг), всего с учетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Автомобиль "ГАЗ-52"	шт.	1	295 581	28 971	-	18/118 межценовая разница	4419	300 000
Всего к оплате							4419	300 000

## НДС заплатим. Но потом...

Глава 21 Налогового кодекса дает возможность перенести уплату НДС на более поздний срок. Правда, чтобы распознать эту поблажку, надо внимательно вчитаться в ст. 163 главного налогового документа.

Там сказано, что любая фирма может платить НДС поквартально. Но при этом должно быть выполнено одно условие: выручка за каждый месяц квартала не должна превышать 2 000 000 руб.

Как ни странно, далеко не все используют эту возможность по максимуму. Некоторые бухгалтеры предпочитают "от греха подальше" платить НДС ежемесячно, даже если выручка фирмы зашкаливает за лимит нечасто.

И совершенно напрасно. Кодекс этого вовсе не требует. А для фирмы отсрочка платежа даже на месяц или два - реальная экономия. Продemonстрируем это на примере.

Допустим, выручка вашей фирмы за январь вполне уложилась в лимит. Соответственно, платить налог по итогам этого месяца вам не надо. Переходим к февралю. Предположим, в этот период доходы зашкалили. Начиная с него, вы должны перейти на ежемесячную уплату налога. Однако налог за январь вы заплатите в этом случае не до 20 февраля, а до 20 марта. Таким образом, на месяц уплату налога вы отсрочили.

Со следующего квартала вы снова получаете право рассчитываться с бюджетом по этой же системе. То есть вы можете периодически откладывать уплату НДС как минимум на месяц-два. Но самый выгодный вариант - перенести уплату налога за все месяцы квартала на последний месяц. Тем самым вы освободите фирму от ежемесячной уплаты и сдачи отчетности по НДС.

И главное. Такую возможность вполне можно создать искусственно. Сделать это совсем несложно. Во-первых, нужно следить за сезонными пиками и спадами выручки. А во-вторых, составлять договоры на реализацию с максимальной выгодой. Посмотрим, как это выглядит на примере.

Предположим, в отчетном году вы планируете пик продаж на январь и февраль. Выручка за каждый из этих месяцев точно должна превысить 2 000 000 руб. Казалось бы, от ежемесячного НДС в I квартале никуда не деться.

Чтобы этого не произошло, попробуйте "перекинуть" часть январской выручки на март. Для этого в договоры купли-продажи впишите особые условия. По ним покупатель получит товары в собственность, только если полностью (!) расплатится за них.

При этом попросите покупателей заплатить вам в январе - феврале хотя бы на 1 руб. меньше. В такой ситуации выручку от продаж в этих месяцах отражать не придется. Все поступившие деньги будут "висеть" как аванс до окончательного расчета. А такой расчет должен произойти только в марте. К этому месяцу партнеры должны либо перечислить недостающий рубль, либо внести его в кассу фирмы. Заметьте, последнее вы можете сделать "от их лица" и сами. Таким образом, отсрочка на два месяца у вас в кармане.

Дальше начинается работа бухгалтерии. Нужно разобраться с отчетностью. Налоговые инспекторы могут потребовать сдать ежемесячные декларации за январь, февраль и март до 20 апреля. Однако бухгалтеру делать это вовсе не обязательно. Превысив лимит в марте, все начисления за январь - март вы сможете сделать в декларации за I квартал.

Дело в том, что обязанность отчитываться ежемесячно у вас возникла лишь по итогам марта. Значит, платить налог и сдавать декларации за январь и февраль вы не обязаны. Тем не менее отчитаться за этот период вы все же должны. Поэтому подайте в инспекцию декларацию по итогам I квартала. А до 20 апреля заплатите причитающийся за три месяца НДС в бюджет. Правильность такого подхода не раз подтверждали судьи (см. Постановления ФАС Северо-Западного округа от 18 марта 2004 г. N А05-7598/03-18 и ФАС Уральского округа от 15 сентября 2004 г. N Ф09-3811/04-АК).

Но здесь возникает еще один вопрос: надо ли платить пени за два первых месяца квартала? Казалось бы, налицо просрочка, и фирма должна перечислить инспекции законные 1/300 ставки рефинансирования. Однако это не так.

Если выручка в январе и феврале не превышает 2 000 000 руб., платить НДС по итогам этих месяцев фирма не обязана. А раз так, то и необходимости платить пени по итогам марта также не возникнет. Если же инспекторы все-таки попытаются их начислить, познакомьте их с арбитражной практикой (например, с Постановлением ФАС Уральского округа от 26 января 2004 г. N Ф09-4994/03-АК).

## Авансы, налогом не обремененные

Основная проблема многих фирм - уплата НДС с полученных авансов. Согласитесь, это не очень удобно. Деньги от покупателя вы получили, но перечислить их в полном объеме поставщику

не получится. Часть этих денег уйдет в бюджет. Можно ли что-то сделать в такой ситуации? Безусловно, можно.

### Превращение продавца в посредника

Если заключить с покупателем вместо договора купли-продажи посреднический договор, можно изрядно сократить платеж по НДС с аванса.

Напомним, что по договору комиссии фирма-продавец действует от своего имени и за счет покупателя. По договору поручения она действует от имени покупателя, но тоже за его счет. По агентскому договору продавец может действовать как от своего имени, так и от имени покупателя.

Заключив любой из этих договоров, вы будете выступать в роли посредника, который по поручению покупателя приобретает для него товар. За это вашей фирме выплатят вознаграждение. Его размер должен быть равен той прибыли, которую вы планировали получить по сделке, то есть разнице между покупной и продажной стоимостью товара.

Теперь, получив аванс, вам не придется платить НДС со всех поступивших денег. Налогом в этом случае облагают лишь сумму посреднического вознаграждения (ст. 156 НК РФ). В итоге вы прилично сэкономите.

Поясним сказанное на примере.

Пример. ООО "Пассив" заключило с ЗАО "Актив" договор на поставку партии холодильников. Покупная стоимость техники - 696 200 руб. (в том числе НДС - 106 200 руб.), продажная - 944 000 руб. (в том числе НДС - 144 000 руб.). 100-процентный аванс от "Актива" продавец получил 30 июня. Товар был куплен у поставщика и отгружен покупателю 25 июля. "Пассив" уплачивает НДС поквартально. Предположим, что других операций у него не было.

Ситуация 1: стороны заключили договор купли-продажи.

На конец II квартала у "Пассива" числится предоплата. Значит, в июле в бюджет нужно перечислить с нее НДС в сумме 144 000 руб.

К вычету этот налог фирма сможет поставить лишь в III квартале, когда отгрузит холодильники "Активу".

Ситуация 2: стороны заключили договор поручения.

По договору "Пассив" покупает для "Актива" партию холодильников. Вознаграждение "Пассива" составляет 247 800 руб. (944 000 - 696 200), включая НДС.

По итогам II квартала "Пассив" заплатит в бюджет НДС с аванса лишь в сумме 37 800 руб. (247 800 руб. x 18% : 118%). А в III квартале после отгрузки товаров сможет принять эту сумму к вычету.

Как видим, договор поручения сэкономит "Пассиву" 106 200 руб. (144 000 - 37 800) налога по сравнению с обычной продажей.

Ключевым моментом схемы является то, что посредник может выступать только со стороны покупателя. Если же он заключит договор по поручению продавца, данная схема работать не будет. Дело в том, что тогда деньги, полученные посредником от покупателей, будут считаться у продавца авансом. А это неминуемо грозит ему уплатой НДС.

Заметьте, эту схему можно использовать, если покупатель уже перечислил вам аванс. Предположим, это произошло 30 июня. В обычной ситуации вам нужно заплатить НДС с предоплаты. Однако с помощью договора комиссии налог можно значительно уменьшить. План действий в принципе тот же.

Договоритесь с вашим покупателем и переоформите договор купли-продажи на договор комиссии.

Обратите внимание: что указал покупатель в платежке? Если там написано "предоплата за товар" и дана ссылка на договор или счет, тогда можно тем же числом и той же датой составить посреднический договор.

А как быть, если сделка с покупателем - не разовая и по договору купли-продажи вы работаете уже длительное время и планируете работать дальше? В этом случае попросите покупателя заключить с вами дополнительно договор комиссии. Однако такое возможно, когда покупатель не сослался в платежке на этот долгосрочный договор купли-продажи.

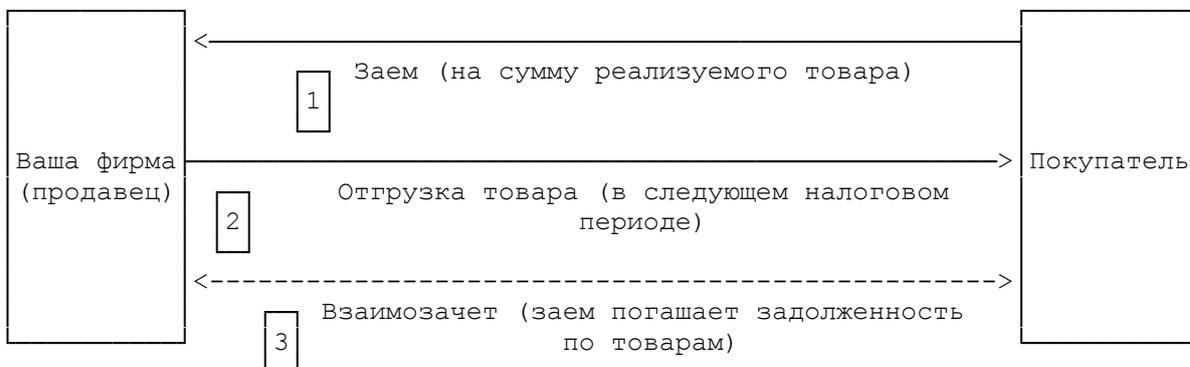
Если у вас с покупателем доверительные отношения, тогда он пойдет вам на уступки. В конце концов можете предложить ему за это небольшую скидку. Тогда вам не придется платить НДС со всех "упавших" на счет денег. Налог вы отдадите только с вознаграждения.

### Под личиной займа

Есть и другой способ ухода от НДС с аванса. Для этого нужно, чтобы деньги к вам поступили не в качестве предоплаты за товар, а в виде займа. Сделать это нетрудно. Просто заключите с

покупателем два договора: первый - займа (лучше под какой-нибудь символический процент), второй - купли-продажи. Чтобы поступившие деньги инспектор не счел авансом, попросите покупателя записать в платежном поручении так: "перечисление средств по договору займа" и указать там же дату и номер этого договора. Тогда деньги, которые покупатель фактически заплатил вам в счет будущей покупки, не будут считаться авансом. Соответственно, платить НДС с него не придется (пп. 15 п. 3 ст. 149 НК РФ).

После того как вы отгрузите покупателю товар, оформите с ним акт о взаимозачете. В нем укажите, что заем направляется на погашение задолженности покупателя за товары. В итоге обоюдные долги будут закрыты, а вы сэкономите НДС.



Главное в этой ситуации - иметь подписанные вами и покупателем документы: договоры займа, купли-продажи, акт о взаимозачете. Причем лучше, если в договоре займа будет стоять более ранняя дата, чем в договоре купли-продажи. Это косвенно подтвердит, что сначала вы взяли заем, а уже потом заключили сделку по продаже товаров. Если же вы оформите оба договора одним днем, то это наверняка вызовет подозрения инспектора.

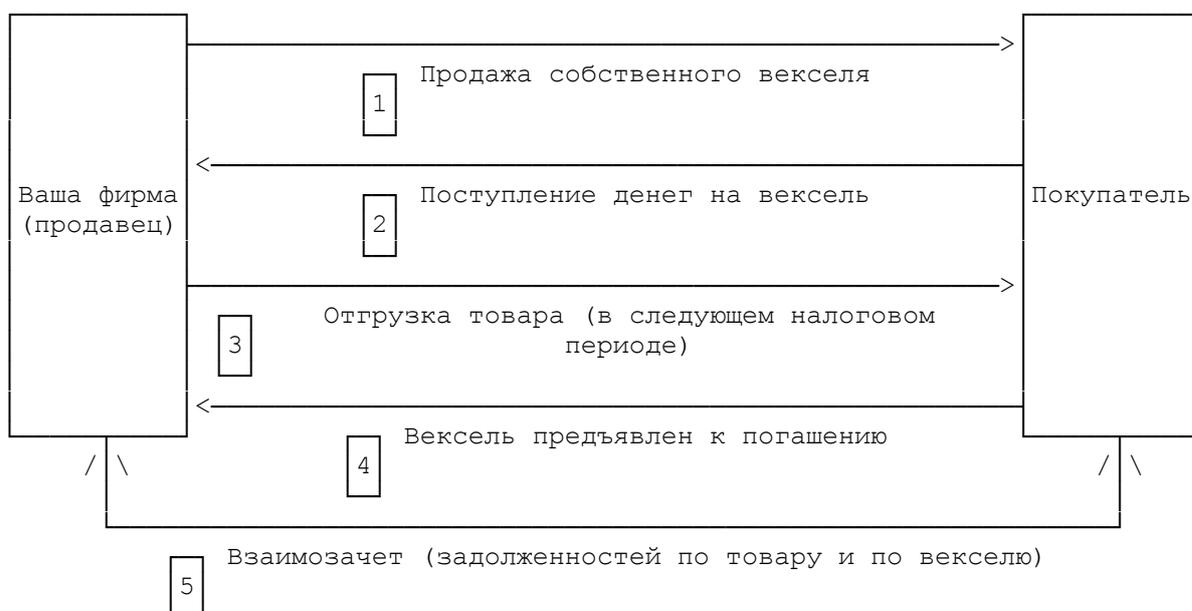
Эту схему лучше использовать изредка по наиболее крупным авансам, не закрытым на конец месяца (квартала). Иначе будет нарушено главное правило налоговой оптимизации: схема должна быть незаметной для проверяющих. В этом случае контролеры вполне могут посчитать, что вы специально закамouflировали аванс под заем, и доначислят вам налог. Тогда отстаивать свою правоту вам придется в суде. И хотя налоговикам до сих пор редко удавалось доказать вину фирмы, сам факт тяжбы с инспекцией вряд ли кого-то порадует.

#### Как вексельный аванс от налога спас

Если вы заранее знаете, на какую сумму отгрузите товар, то можете оформить на нее собственный вексель и передать его покупателю. Передачу оформите актом приема-передачи векселей. Его можно составить в произвольной форме. В акте укажите номер, дату погашения векселя и другие его реквизиты. При этом дату погашения согласуйте с покупателем. Но в любом случае она должна быть позже, чем день отгрузки товаров.

Покупатель в свою очередь перечислит вам деньги в оплату векселя. Они не будут считаться авансом, и, соответственно, с них не надо платить НДС.

После отгрузки товаров покупатель предъявит вам вексель к погашению. Но вместо денег сделайте зачет взаимных требований. В соглашении о взаимозачете укажите, что ваша задолженность по векселю погашается отгруженными товарами.



Рассмотрим эту схему на примере.

Пример. ЗАО "Актив" продает ООО "Пассив" партию товаров стоимостью 118 000 руб. (в том числе НДС - 18 000 руб.). "Актив" работает со 100-процентной предоплатой и перечисляет НДС поквартально.

"Актив" договорился с "Пассивом", что они проведут расчеты через вексель. Для этого "Актив" 10 июня выписал собственный вексель на сумму 118 000 руб. и передал его "Пассиву". На следующий день он получил от партнера деньги в оплату векселя.

1 июля "Актив" отгрузил покупателю товар, а "Пассив" предъявил вексель к погашению.

2 июля фирмы оформили взаимозачет задолженностей друг перед другом.

Так как поступившие в июне деньги не являются авансом, "Актив" не заплатил с них НДС по итогам II квартала. Налог он перечислит лишь после реализации, то есть по итогам III квартала.

#### Помощь банка

Если, получив в последний день месяца предоплату, вы не смогли переоформить ее в заем, то можете прибегнуть к помощи своего банка. Попросите его "придержать" поступивший аванс на корсчете или на счете "невыясненных платежей" день-другой. Тогда аванс благополучно перейдет в начало следующего месяца. А в текущем налоговом периоде с него не придется платить НДС.

Конечно, не каждый банк пойдет на такое. Но если он дорожит своими клиентами, то хотя бы изредка может это делать.

#### Нужная сумма в декларации

Этим способом целесообразно пользоваться тем фирмам, которые в конце налогового периода получили значительную выручку или аванс, а в следующем им предстоит большой вычет по НДС. Например, планируется приобретение дорогостоящего оборудования, закупка крупной партии товаров или возмещение экспортного НДС.

В этом случае избавиться от уплаты налога на добавленную стоимость можно так. Предположим, вы сдаете декларацию помесечно. По итогам июня у вас получилась большая сумма НДС к уплате. Чтобы не жертвовать деньгами фирмы, бухгалтер представляет в налоговую инспекцию декларацию на меньшую сумму (ту, которую вы готовы заплатить). Ее вы и перечисляете в бюджет. Чтобы не вызвать подозрения инспекторов, желательно, чтобы эта сумма не сильно отличалась от сумм по прежним декларациям. По итогам следующего месяца у фирмы выходит НДС к возмещению. Соответственно, вы отражаете его в июльской декларации.

Сразу после этого бухгалтер пересчитывает НДС за июнь по верным данным. В итоге получается разница между уплаченной суммой налога и фактической. Так как вы вовремя не заплатили нужную сумму, фирме придется перечислить в бюджет пени. Они рассчитываются исходя из 1/300 ставки рефинансирования за каждый день просрочки. Как только пени перечислены, бухгалтер сдает в налоговую инспекцию уточненную декларацию за июнь (с реальной большой суммой НДС к уплате).

В результате недоплаченная сумма за июнь перекроется суммой к вычету по июлю.

Обратите внимание: если июльская сумма "к уменьшению" больше или равна сумме "к уплате" за июнь, то бюджету вы ничего не должны. Если же этой суммы не хватает, то помимо пеней нужно заплатить и недостающую сумму налога. Лучше сделать это хотя бы за день до подачи уточненной декларации за июнь.

Как видим, возможность не платить налог в одном месяце за счет вычета в следующем - очень привлекательна. Однако безопасно ею пользоваться могут лишь те фирмы, которые отчитываются по НДС ежемесячно. Ведь шанс инспекторов обнаружить "липу" в этом случае минимальный. Они могут это сделать лишь в течение одного месяца (для нашего примера с 21 июля по 20 августа). Позже предъявить вам обвинения контролеры уже не смогут. Ведь вы сами заплатите пени, доплатите, если нужно, налог и сдадите "уточненку".

Обратите внимание: пени и недостающую сумму налога вы должны перечислить до того, как представите в налоговую инспекцию уточненную декларацию. В противном случае вас могут оштрафовать. Об этом говорится в п. 4 ст. 81 Налогового кодекса. Штраф составит 20 процентов от суммы неуплаченного налога (ст. 122 НК РФ).

Фирмам, сдающим НДС ежеквартально, использовать эту схему рискованно. Ведь с момента представления "липовой" декларации до ее пересдачи пройдет целых три месяца. За это время налоговые инспекторы легко могут обнаружить ошибку. Тогда вы уже не сэкономите, а, наоборот, налетите на штраф. К тому же эффекта от этой операции при квартальной уплате НДС может просто не быть. Ведь бухгалтеру трудно точно определить, будет ли у фирмы сумма к возмещению по итогам следующего квартала.

#### Как отстоять вычет

Фирмы, которые платят НДС (в том числе по нулевой ставке), могут уменьшить начисленный налог на сумму вычетов. Причем факт оплаты приобретенных ценностей на вычет налога не влияет. За исключением нескольких случаев. Так, условие оплаты обязательно при импорте товаров, расчетах собственным векселем, строительстве хозспособом и для агентского НДС.

На первый взгляд условия для вычетов просты и понятны. Однако на практике получить их бывает очень даже проблематично. Одни случаи попросту не описаны в Кодексе, а в других инспекторы трактуют закон по-своему. Поэтому поговорим о том, как отстоять налоговый вычет в сложных ситуациях.

#### Возможен ли вычет без реализации?

В отдельные месяцы у работающей компании может не быть реализации. Чаще всего это происходит у вновь созданных или небольших фирм, которые тем не менее покупают в этот период товары, материалы, работы или услуги. Возникает вопрос: может ли фирма, работая "вхолостую" (без выручки), принять к вычету НДС?

Налоговики считают, что нет. Такое мнение высказано, например, в Письме УМНС по г. Москве от 6 января 2004 г. N 24-11/00433. Причем столичные чиновники ссылаются на разъяснение МНС России от 2 июня 2003 г. N 03-1-09/1708/14-Ф253. В нем говорится, что фирма может применить налоговый вычет не ранее того отчетного периода, когда возникнет налоговая база по НДС.

Однако суды, как правило, встают на сторону фирм. Примером тому могут служить Постановления федеральных арбитражных судов разных регионов России:

- Московского округа от 2 июля 2003 г. N КА-А40/4207-03 и от 22 февраля 2005 г. N КА-А40/501-05;

- Северо-Западного округа от 1 декабря 2003 г. N А52/1913/2003/2 и от 24 мая 2005 г. N А56-36779/04;

- Западно-Сибирского округа от 16 февраля 2004 г. N Ф04/654-37/А70-2004;

- Волго-Вятского округа от 11 апреля 2005 г. N А79-8314/2004-СК1-7815.

Свои выводы арбитры основывают на ст. ст. 171 и 172 Налогового кодекса, в которых определены условия для вычета:

- товары (работы, услуги) приобретены для выполнения облагаемых НДС операций. Например, если организация оказывает только медицинские услуги, которые не облагаются налогом (п. 2 ст. 149 НК РФ), то права на вычет у нее нет;

- приобретенные товары (работы, услуги) получены. Подтвердить оприходование можно накладной или актом выполненных работ;

- у покупателя есть правильно оформленный счет-фактура.

Других требований Налоговый кодекс не содержит.

Однако, если у вас нет желания судиться с инспекцией, воспользуйтесь более простым и безопасным способом защиты вычета. Если главное требование чиновников - наличие выручки,

надо сделать так, чтобы она появилась. Например, можно продать какую-нибудь "ненужную" вещь сотруднику либо выдать ему часть заработной платы в натуральной форме. Тогда вычитать налог фирма будет уже не из нуля, а из положительного числа, пусть и небольшого.

Конечно, надеяться на то, что вам вернут переплаченный НДС, не стоит. Зато вы можете зачесть его в счет уплаты по другим налогам, зачисляемым в федеральный бюджет: ЕСН, акцизам, НДСФЛ, налогу на прибыль и др.

### Дефектный счет-фактура

Итак, в большинстве случаев вычет НДС возможен только на основании счета-фактуры. Причем оформлять его надо по определенным правилам, которые перечислены в п. п. 5 и 6 ст. 169 Налогового кодекса. К сожалению, не всегда эти правила соблюдают поставщики. Инспекторы же, обнаружив "дефектный" счет-фактуру, могут признать вычет НДС неправомерным. В обоснование своей позиции они приводят п. 2 ст. 169 Налогового кодекса: "счета-фактуры, составленные и выставленные с нарушением порядка... не могут являться основанием для принятия предъявленных... сумм налога к вычету".

Но всегда ли налоговики правы? Давайте разберемся, какие ошибки в счетах-фактурах действительно фатальны для вычета, а какие - нет.

### Кто в ответе за поставщика?

Начнем по порядку. В первых строках счета-фактуры приводят сведения о поставщике товаров. И если эти реквизиты не соответствуют данным ЕГРЮЛ, ревизоры начинают подозревать продавца в недобросовестности. Расплачиваться же за нее приходится покупателю. В Минфине тоже считают, что счет-фактура должен содержать достоверные сведения о налогоплательщике (Письмо от 29 июля 2004 г. N 03-04-14/24).

На первый взгляд в этом требовании нет ничего необычного. Однако на деле оказывается, что чиновники вкладывают в него совершенно иной смысл: поскольку входной НДС покупатель принимает к вычету именно на основании счета-фактуры, то при недостоверности указанных там сведений он этого сделать не может.

В данном вопросе ревизорам помог Конституционный Суд РФ. В Определении от 4 ноября 2004 г. N 324-О он указал, что право покупателя зачесть НДС связано с обязанностью продавца заплатить его в бюджет. Отсюда инспекторы делают вывод, что покупатель обязан проверять сведения о каждом поставщике.

И все же это не так. И если судьи не усмотрят в ваших действиях сомнительных схем, они отклонят подобные претензии инспекторов (Постановления ФАС Московского округа от 31 марта 2005 г. N КА-А40/2275-05, Центрального округа от 11 мая 2005 г. N А-62-4659/2004, Северо-Западного округа от 20 мая 2005 г. N А66-12569/2004).

### "Он же" или "Тот же"

Продавцы нередко отгружают и доставляют товары покупателям сами. Логика подсказывает, что в этом случае нет необходимости дублировать в счете-фактуре наименование и адрес продавца в строке 3 "Грузоотправитель и его адрес". То же и с услугами: здесь отгрузки как таковой вообще не происходит.

В таких случаях в строке 3 обычно пишут "Он же", "Тот же" или ставят прочерк. Ошибка ли это? Нет. Такой вывод следует из Письма столичного УМНС России от 16 января 2004 г. N 24-11/02621. В нем чиновники признали, что строку 3 надо заполнять лишь в случае, когда продавец привлекает кого-то для доставки товаров. Если же в ней указано "Он же" ("Тот же"), значит, продавец и грузоотправитель - одно лицо. Это подтверждает и арбитражная практика (см., например, Постановление ФАС Северо-Западного округа от 5 февраля 2004 г. N А26-1194/03-21).

Несколько иная ситуация со строкой 4 "Грузополучатель и его адрес" и строкой 6 "Покупатель". Хотя зачастую и это одни и те же лица, МНС России в Письме от 26 февраля 2004 г. N 03-1-08/525/18 настаивает, что эти реквизиты надо заполнять в полном объеме.

А вот ставить прочерки в графах при отсутствии какой-либо информации закон не возбраняет. Чаще всего с этим сталкиваются фирмы, оказывающие услуги. В графах "Грузоотправитель и его адрес", "Грузополучатель и его адрес" и "Единица измерения" они могут поставить прочерки. К этому выводу пришли и сами налоговики (Письмо от 21 мая 2001 г. N ВГ-6-03/404).

Кстати, незаполненные графы счета-фактуры тоже не смертельны для вычета НДС. Так считает, например, ФАС Северо-Западного округа (Постановление от 17 октября 2005 г. N А56-41628/04).

## Загадочный товар

Наверняка кто-то из вас получал счет-фактуру, где в графе 1 "Наименование товара (описание выполненных работ, оказанных услуг)" поставщик указал только их код (техническое обозначение), например "Р-10568" или "КЛ 390/58". Не слишком задумываясь над этим, многие засчитывают НДС по такому счету-фактуре.

Однако здесь есть один нюанс. Налоговики убеждены, что, согласно Кодексу, в графе 1 должно стоять именно название товара, понятное даже непосвященному. К сожалению, законодательство не разъясняет значение слова "наименование". Однако по правилам русского языка под ним подразумевают "словесное обозначение вещи, явления" (словарь русского языка С. Ожегова). А код таковым не является.

Бывали случаи, когда из-за такого пустяка фирме отказывали в вычете. Так что, если вам встретится принципиальный контролер, дело может дойти до суда. И хоть в этом вопросе арбитры не оставляют налоговикам шансов выиграть дело (см., например, Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 27 ноября 2003 г. N А74-153/03-К2-Ф02-3792/03-С1), время вы потеряете. Поэтому во избежание проблем попросите продавца не вписывать в графу 1 только технические коды. Пусть сначала укажет общеизвестное наименование товара, а потом его марку, например: "Шины автомобильные 165/70/R-13".

## Россию все же упоминать!

При проверке счетов-фактур инспекторы часто спрашивают: "Чьи это товары? Отечественные?" Услышав утвердительный ответ, они обязательно заглянут в графу 10 "Страна происхождения". Наличие в ней слова "Россия" может лишить вас налогового вычета. Казалось бы, что здесь крамольного?

Дело вот в чем. Проверяющие исходят из п. 5 ст. 169 Налогового кодекса. А там действительно сказано, что графу 10 надо заполнять в случае, когда товары пришли из-за рубежа. Таким образом, по "нашим" товарам правильнее было бы поставить в ней прочерк.

Но не отчаивайтесь, если вдруг обнаружите такую ошибку. Во-первых, что именно следует писать в 10-й графе при продаже отечественных товаров, Налоговый кодекс не разъясняет. Так почему бы не указать "Россия"? Ведь это не запрещено. А во-вторых, по этому поводу уже высказалось УМНС по г. Москве. В своем Письме от 9 января 2004 г. N 24-11/1046 оно предосталоило коммерсантам выбрать самим - указывать название нашей страны или нет. В любом случае столичные инспекторы признают, что "данный счет-фактура считается выставленным без нарушения порядка...". Так что вашему вычету по такому документу ничто не угрожает.

## Если даты не совпали

По общему правилу счета-фактуры надо выписывать в течение пяти дней со дня отгрузки (п. 3 ст. 168 НК РФ). Причем этим днем считают дату, указанную в накладной или акте. А что будет, если это правило нарушить? К примеру, может выясниться, что счет-фактура датирован раньше дня отгрузки.

Если внимательно прочитать п. 2 ст. 169 Налогового кодекса, можно заметить немаловажную деталь: запрещено делать вычет по счету-фактуре, который выставлен с нарушением порядка, предусмотренного только п. п. 5 и 6 этой статьи. Срока же, в который нужно оформить документ, в этих пунктах нет. Он определен в ст. 168 Кодекса. Отсюда вывод: даже если счет-фактура выписан не тогда, когда нужно было, он является вполне "жизнеспособным".

Та же история, если документ выписан спустя пять дней после отгрузки. Разумеется, все так гладко только в теории. Если налоговики заметят "несвоевременность" счета-фактуры, они не позволят зачесть налог. Придется отбиваться от них в суде. Тем же, кто не хочет ввязываться в тяжбу с налоговой, целесообразно или заменить счет-фактуру, или попросить продавца исправить в нем дату, или выписать верный документ. Как это сделать, рассказано на с. 249.

## "Неправильный" автограф

С каждым днем факсимиле пользуется все большей популярностью. Зачастую его ставят и на счетах-фактурах. А можно ли это делать?

С точки зрения налоговиков - нет, а с позиции закона - да. Ведь использование факсимиле разрешено Гражданским кодексом (п. 2 ст. 160). Правда, там есть одна оговорка - это должно быть предусмотрено "соглашением сторон". Но ведь оно может быть и устным. В Налоговом же кодексе о столь "продвинутом" автографе законодатели умолчали.

Несколько лет назад на этот счет высказались высшие налоговые чиновники. Они заявили, что "использование факсимильного воспроизведения подписи... на счете-фактуре не допускается" (Письмо МНС России от 21 мая 2001 г. N ВГ-6-03/404).

Однако практика показывает, что инспекторы на местах в основном лояльно относятся к факсимиле. Хотя при желании могут и придаться к нему, особенно когда речь идет о возврате экспортного НДС. Только вот в суде такие слабые "основания" не проходят. Так, Арбитражный суд Московского округа подтвердил, что запрета на использование факсимиле в Налоговом кодексе нет (Постановление ФАС Московского округа от 29 мая 2003 г. N КА-А40/3264-03).

На этом проблемы с подписями не заканчиваются. Проверяющие могут отказать фирме в вычете из-за того, что автографы директора и главбуха не содержат расшифровок. Но судьи не принимают подобные обвинения, ведь в законодательстве нет таких требований (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 17 октября 2005 г. N А56-6717/2005).

#### Как исправить счет-фактуру

Если продавец по каким-то причинам не может заменить "бракованный" счет-фактуру на верный, он вполне может внести в него исправления. Но ни в коем случае сами не подчищайте ошибочную запись и не замазывайте ее штрихом. Это "погубит" счет-фактуру, и тогда его уже наверняка нельзя будет отразить в книге покупок (п. 29 Постановления Правительства РФ от 2 декабря 2000 г. N 914).

Тем не менее корректировать выписанные счета-фактуры все же можно, но соблюдая правило: "исправления, внесенные в счета-фактуры, должны быть заверены подписью руководителя и печатью продавца с указанием даты внесения исправления".

Обратите внимание: если счет-фактура заполнен смешанным способом (от руки и на компьютере), заверять рукописные записи не надо. На это МНС России указало в Письме от 26 февраля 2004 г. N 03-1-08/525/18. Тем самым налоговики дали коммерсантам широкие полномочия. Ведь если фирма получила счет-фактуру с пустыми графами, бухгалтер вполне может заполнить их сам, узнав у продавца по телефону недостающую информацию.

В заключение напомним, что если ревизоры обнаружат в счете-фактуре ошибку, то до конца проверки вы можете ее исправить или заменить документ. Закон не запрещает это делать. Соответственно, и наказание вам не грозит. Это подтверждает и арбитражная практика (см., например, Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 13 октября 2003 г. N Ф04/5192-737/А67-2003).

#### НДС от того, сам не зная кого

Фирмы, которые платят НДС, стараются не покупать товары (работы, услуги) у "упрощенцев" или плательщиков ЕНВД. Причина проста - нет входного налога. Поэтому ради сохранения клиентов продавцы, работающие на спецрежиме, иногда выделяют НДС в выставляемых счетах-фактурах.

Могут ли в этом случае покупатели принять к вычету предъявленный налог? Инспекторы отказывают им в этом. Такой вывод содержится в Письме УФНС по г. Москве от 3 декабря 2004 г. N 24-11/78207. Основан он на том, что "упрощенцы" не являются плательщиками НДС (ст. 346.11 НК РФ).

Между тем, выставив счет-фактуру с НДС, "упрощенец" должен перечислить его в бюджет. Поэтому у покупателя есть, так сказать, моральное право принять этот налог к вычету. Судьи также признают, что, получив счет-фактуру с НДС, фирма вправе зачесть его, не вникая в налоговый статус поставщика. Более того, даже если тот не рассчитался с бюджетом, то добросовестного покупателя это ни в коей мере не касается (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 20 апреля 2005 г. N А19-19441/04-5-Ф02-1572/05-С1).

Аналогичный подход судьи демонстрируют и в тех случаях, когда за услуги, облагаемые НДС по нулевой ставке, покупатели платят налог сполна.

Приведем пример. Перевозчик экспортной продукции выставил экспортеру счет-фактуру за транспортные услуги с НДС по 18-процентной ставке. Экспортер оплатил их и принял предъявленный налог к вычету. Налоговая инспекция сочла вычет необоснованным, поскольку такие услуги подпадают под льготное налогообложение.

Разбиравший дело ФАС Дальневосточного округа указал, что перевозчик, предъявивший НДС, должен был в полном объеме перечислить его в бюджет, а фирма-покупатель, уплатившая налог, имела право возместить его из бюджета (Постановление от 30 декабря 2004 г. N Ф03-А73/04-2/3726).

Однако если счет-фактуру с НДС вам выставит продавец на ЕНВД, то, несмотря на схожесть ситуации, воспользоваться вычетом вряд ли удастся. Судьи убеждены, что по реквизитам счета-фактуры покупатель может определить вид деятельности поставщика и регион, в котором тот

зарегистрирован. И если в этом регионе введен "вмененный" спецрежим, а бизнес продавца под него подпадает, то добросовестный покупатель не может об этом не знать (Постановление Президиума ВАС РФ от 15 июля 2003 г. N 2011/03, ФАС Западно-Сибирского округа от 19 мая 2005 г. N Ф04-9081/2004(11485-А27-32)).

#### Меняем бартер на взаимозачет

Если фирма приобрела товары по бартерному договору, то рассчитывать на полный вычет НДС по ним ей не приходится. А все из-за п. 2 ст. 172 Налогового кодекса. Согласно ему поставить налог к вычету она может не в той сумме, что указана в счете-фактуре продавца, а в той, которая рассчитана исходя из балансовой стоимости переданного собственного имущества. Последняя зачастую оказывается меньше договорной стоимости приобретенного товара (работы, услуги). Значит, и вычет будет явно меньше НДС по счету-фактуре продавца.

При этом в Минфине настаивают, что сумму вычета надо определять по расчетной - 10/110 или 18/118, а не по прямой ставке (Письмо от 15 октября 2004 г. N 03-04-11/167). Эту позицию официально поддержала ФНС России (Письмо от 17 мая 2005 г. N ММ-6-03/404@). В результате и без того заниженная сумма вычета станет еще меньше.

Есть и другие проблемы. Совершенно не ясно, какой счет-фактуру покупатель должен внести в книгу покупок. Ведь раз вычет сделан не в соответствии со счетом-фактурой поставщика, записывать его туда нет смысла. А другого счета-фактуры у покупателя попросту нет. Разве что он сам выпишет его себе на самостоятельно рассчитанную сумму. Спрашивается, на каком основании?

Как видим, бартер сулит покупателю массу неприятностей. Избежать их можно, если заменить один бартерный контракт на два договора купли-продажи, а затем провести по ним взаимозачет. Это позволит поставить к вычету весь НДС, который вам предъявил продавец. Ведь в расчетах используется уже не имущество, а имущественное право - право требования долга. А чтобы в инспекции не заявили, что этими двумя договорами прикрыт один бартерный, заключите их с разрывом во времени.

Следует заметить, что замена бартера на взаимозачет еще не гарантирует вам 100-процентный успех. Дело в том, что налоговики упорно приравнивают их друг к другу, в обоих случаях рассчитывая сумму вычета по правилам ст. 172 Налогового кодекса. В этом их поддерживают некоторые судьи (Постановления ФАС Северо-Кавказского округа от 27 марта 2003 г. N Ф08-863/2003-333А, Волго-Вятского округа от 11 марта 2003 г. N А79-4343/02-СК1-3845 и от 24 мая 2004 г. N А79-6090/2003-СК1-5752). Так что важно доказать инспекторам, что при зачете встречных требований по двум сделкам фирмы не используют свое имущество.

Для этого вспомним, что такое имущество. Под ним ст. 38 Налогового кодекса понимает "виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации". То есть в целях налогообложения имущественные права, к каковым и относится право требования долга, не являются имуществом.

Кроме того, у договора мены (бартер) и взаимозачета разная правовая природа. Во-первых, бартер совершают по специальному договору, а взаимозачет - нет. Для него достаточно простого акта или даже письма, которые составляют в произвольной форме. Поскольку взаимозачет - всего лишь операция по погашению взаимных требований. Во-вторых, бартер предусматривает взаимное согласие сторон, а взаимозачет можно сделать в одностороннем порядке, известив о нем партнера. В-третьих, при бартере заранее оговаривают все характеристики обмениваемых товаров (наименование, количество, качество, сорт и т.д.), а при взаимозачете важна только сумма обязательств. Наконец, при бартере нельзя проводить денежную оплату, а при взаимозачете - можно (на разницу задолженностей).

Таким образом, применять к взаимозачету правила вычета НДС для бартерных сделок нельзя. С этим согласны и некоторые судьи (Постановления ФАС Волго-Вятского округа от 20 января 2004 г. N А17-2048/5, Центрального округа от 22 сентября 2004 г. N А09-2916/04-13-29).

#### Докажем оплату при импорте

Импортёры могут вычесть входной НДС при наличии ГТД (грузовой таможенной декларации), оприходовании товаров и оплате налога. Причем самым коварным является именно последнее условие.

## Аванс для таможи

Как правило, импортеры рассчитываются с таможенной авансовыми платежами, которые она направляет на оплату таможенных пошлин, НДС, акцизов. При этом многие таможи требуют не указывать в платежных поручениях назначение денег.

Чем же в таких случаях доказать инспектору, что вы заплатили НДС? Ведь в платежке не написано, сколько денег пошло на налог, а сколько - в оплату пошлины и сбора.

Попробуем разобраться. Начнем с того, что требование обезличивать авансовые платежи - отнюдь не инициатива конкретной таможни. Оно основано на положениях ст. 330 Таможенного кодекса.

Перечисленные деньги становятся таможенными платежами не сразу, а некоторое время еще остаются собственностью их плательщика. Это продолжается до тех пор, пока он не даст таможне распоряжение направить аванс на уплату налогов и таможенных пошлин. В большинстве случаев таким распоряжением является подача декларантом (фирмой или ее брокером) таможенной декларации. В ее графе 47 "Исчисление таможенных пошлин и сборов" указывают сумму НДС и реквизиты поручений, которыми уплачен налог. Для него отведены коды с "32" по "38" в зависимости от страны происхождения товаров и ставки налога.

Все было бы хорошо, да вот беда - таможенная декларация не является платежным документом. А данные графы 47 свидетельствуют об уплате НДС лишь косвенно.

Этой формальностью нередко пользуются налоговые инспекторы, чтобы отказать импортерам в вычете. Такой спор, например, рассмотрел Федеральный арбитражный суд Северо-Западного округа. Однако он отклонил обвинение фирмы в том, что она не смогла доказать уплату импортного НДС. Арбитры сочли, что для этого вполне достаточно поручения на авансовый платеж и таможенной декларации (Постановление от 25 марта 2004 г. N A52/3228/2003/2).

## За вас заплатил партнер

По разным причинам у импортера может не оказаться собственных средств, чтобы рассчитаться с таможней. А заплатить ей надо не позднее 15 дней с момента предъявления товаров. Мало того, что без этого фирма не получит их, так просрочка еще грозит ей пенями. Как поступить в подобной ситуации?

Таможенный кодекс разрешает фирмам отложить платеж. Но в этом случае таможне надо предоставить обеспечение в виде залога или банковской гарантии. Однако добыть их - дело непростое. Поэтому фирмы предпочитают договориться со своими партнерами, чтобы те расплатились с таможней за них. Это проще и быстрее.

Но если инспекторы отказываются признавать уплату НДС собственными средствами импортеров, что тогда говорить о чужих деньгах! Некоторые ревизоры вообще считают такой вариант расчетов недопустимым. Они попросту запрещают фирмам ставить налог к вычету.

К радости импортеров, судьи с такой позицией не согласны (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 14 июля 2004 г. N A56-40401/03). Они убеждены, что если товары фактически ввезены из-за рубежа и оприходованы, а НДС по ним уплачен на таможне, то препятствий для вычета нет.

Тот факт, что налог заплатил не сам декларант, а третья фирма, значения не имеет. Поскольку Таможенный кодекс разрешает перечислять таможенные платежи любым заинтересованным лицам (п. 2 ст. 328). О возможности такой расплаты говорится и в п. п. 8.5 и 8.6 Методических рекомендаций о применении Таможенного кодекса (утв. Распоряжением ГТК России от 27 ноября 2003 г. N 647-р).

Порядок расходования авансов, которые уплачены третьими лицами, такой же, как и при перечислении денег самим декларантом. Но поскольку плательщик не оформляет таможенную декларацию, то распорядиться авансом он должен другим документом. Для этого достаточно написать письмо на имя руководителя таможни. В нем указывают фирму, за которую перечислены деньги, номер контракта и основание платежа.

А что же останется у импортера? Ведь без расшифровки аванса он не сможет вычесть НДС.

Такой документ есть. По требованию плательщика таможня обязана выдать ему письменное подтверждение уплаты налогов и таможенных пошлин (п. 5 ст. 331 ТК РФ). В нем приводятся суммы по всем видам платежей с указанием номеров платежных документов и таможенных деклараций. Чтобы доказать уплату НДС, импортеру понадобится подлинник подтверждения и копия письма его партнера в таможню. Самому же плательщику для взаимозачета останется копия подтверждения и подлинник письма.

## Решаем проблемы с экспортными документами

Документы, подтверждающие экспортный НДС, инспекторы проверяют особенно тщательно. И при малейшей погрешности отказывают в возмещении налога. Однако большинство придираков судьи считают необоснованными.

### Внешнеторговый контракт

Как известно, экспорт начинается именно с контракта. На что же обращают внимание инспекторы в этом документе?

Ситуация 1: вы заключили контракт по факсу.

Налоговики не считают такую форму контракта подтверждением реального экспорта. По их мнению, альтернативой письменной форме договора можно признать только сообщения по телеграфу или телетайпу. Об этом сказано в ст. 13 Венской конвенции 1980 г.

Однако, прежде чем сдаваться, разберитесь, что написано в контракте о системе права, которая распространяется на ваши договорные отношения. Если это законы России, то претензии инспекторов несостоятельны, поскольку наш Гражданский кодекс допускает факсимильные договоры (п. 2 ст. 434 ГК РФ). Если же вы выбрали право страны контрагента, то поинтересуйтесь, как относятся к факсовым договорам там. Если в законах страны партнера ничего не сказано, то проверьте, является ли она участником Венской конвенции. Только в этом случае инспекторы формально будут правы.

Но даже тогда у вас есть шанс оспорить их решение. Например, некоторым фирмам в суде помог довод, что факсовые сообщения более достоверны, чем телеграфные. Правда, для этого им пришлось представить заключение специалистов в области связи (Постановления ФАС Московского округа от 26 февраля 2003 г. N КА-А40/685-03, ФАС Центрального округа от 17 мая 2004 г. N А68-АП-180/12-03).

Ситуация 2: согласно контракту право собственности на товар переходит к покупателю до того, как он пересечет границу.

В подобных ситуациях налоговики настаивают, что экспорта вообще не было - товар продан на территории России. В доказательство обратного сошлитесь на то, что данные обстоятельства имеют значение для гражданско-правовых отношений, а не налоговых. Этот аргумент помог в споре одной московской фирме (Постановление ФАС Московского округа от 3 ноября 2004 г. N КА-А40/9981-04).

Ситуация 3: сумма контракта больше стоимости фактически отгруженного на экспорт товара.

Заметив это, инспекторы сочли экспорт недоказанным. Однако право на возмещение НДС не зависит от того, исполнен контракт полностью или нет (Постановление ФАС Московского округа от 16 ноября 2004 г. N КА-А40/10527-04-П).

### Выписка банка

Этот документ говорит о том, что деньги от покупателя-иностранца действительно пришли на расчетный счет экспортера.

Ситуация 1: в выписке не указаны дата и номер контракта и нет наименования самого товара.

По мнению инспекторов, такой документ не подтверждает оплату конкретного товара, отгруженного по контракту иностранному покупателю. В таком случае обратите внимание ревизоров на то, что сведений о контракте и товаре в стандартной банковской выписке не бывает в принципе (см. Положение Банка России от 5 декабря 2002 г. N 205-П). А во избежание споров представьте им другие платежные документы, в которых нужные данные есть. Например, межбанковские сообщения (свифты) (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 2 августа 2004 г. N Ф04-5267/2004(А67-3330-33)).

Ситуация 2: деньги за экспортный товар платит не сам покупатель, а третья фирма.

В таком случае из банковской выписки не видно, что деньги поступили от покупателя экспортного товара. Поэтому чиновники убеждены, что фирма не подтвердила получение оплаты.

Защититься вы сможете, подтвердив документально, что иностранный покупатель поручил оплату договора третьему лицу. Если вы изначально предусмотрели это в контракте, укажите инспекторам на соответствующий пункт. Покажите им также свифт-сообщения на поступление денег за экспортированные товары. В них обычно указывают иностранного покупателя, за которого сделан платеж, и реквизиты контракта (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 2 августа 2004 г. N А56-48793/03).

Если в контракте про третьих лиц ничего не сказано, попросите зарубежного партнера прислать вам письмо о том, что оплату по контракту будет производить другая фирма. Выписка банка, свифт и письмо подтвердят поступление вам экспортной выручки (Постановления ФАС

Северо-Западного округа от 23 декабря 2004 г. N А56-23573/04, ФАС Западно-Сибирского округа от 4 августа 2004 г. N Ф04-5294/2004(А81-3371-33)).

Ситуация 3: в свифт-сообщениях и в контракте указаны разные реквизиты иностранного покупателя.

И в этом случае, по утверждению налоговиков, фактическое поступление валютной выручки от покупателя не подтверждено. Чтобы разубедить их, выясните причину расхождений в реквизитах. Это может произойти из-за того, что в контрактах указано не местонахождение фирмы-партнера, а адрес, где у него находится почтовый абонентский ящик для переписки. Если это так, то обвинения инспекторов необоснованны (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 12 ноября 2004 г. N А56-14272/04).

Ситуация 4: свифт-сообщения не переведены на русский язык.

Отказывая в возмещении НДС, инспекторы ссылаются на п. 9 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности (утв. Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. N 34н). Согласно ему у всех иностранных первичных документов должен быть построчный перевод.

Казалось бы, требование законное и спорить тут не о чем. На самом деле это не так. Напомните инспекторам, что свифт-сообщения являются лишь дополнительными документами. Налоговый кодекс о них не упоминает, так что представлять свифты вы вообще не обязаны (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 22 ноября 2004 г. N А56-9069/04).

#### Таможенная декларация

Таможенная декларация подтверждает, что товар официально покинул нашу страну. Но при ее оформлении возможны разные отклонения от нормы. Из-за них отгрузку за рубеж налоговики не хотят признавать экспортом и возмещать фирмам НДС. Например, если на декларации нет штампа с названием таможни, то, по мнению инспекторов, фирма не выполнила требование ст. 165 Налогового кодекса. На самом деле там не сказано, какие именно отметки таможни должны быть на экспортных документах. А вот в Приказе ГТК России от 21 июля 2003 г. N 806 они перечислены. Это штампы "Выпуск товара разрешен", "Товар вывезен" и оттиск номерной печати сотрудника таможни. Именно такие отметки доказывают, что товар действительно покинул пределы России. Никакие другие штампы инспекторы требовать не вправе (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 14 декабря 2004 г. N А56-14310/04).

Отказ со стороны налоговой может последовать, если в таможенной декларации не расшифрованы фамилии должностных лиц таможни. Сотрудники ФНС считают, что такой документ составлен неправильно. Поэтому он не может служить подтверждением экспорта.

Но судьи не согласны с такой точкой зрения. Отдельные недостатки в оформлении документов еще не доказывают, что экспорта не было, и не могут стать причиной отказа в возмещении налога (Постановление ФАС Московского округа от 17 сентября 2004 г. N КА-А40/8242-04).

#### Другие документы

Данные таможенной декларации дополняют копии транспортных или товаросопроводительных документов, лишняя раз подтверждая, что экспортная отгрузка состоялась. Но если документы неправильно заверены, то по ним НДС вам, вероятно, не возместят.

Действительно, копии должны быть заверены руководителем и главным бухгалтером фирмы. Об этом сказано в п. 3 Письма МНС России от 5 апреля 2002 г. N 03-3-06/893/32-Н435. Но даже если вы этого не сделали, ваш экспорт нельзя считать недоказанным (Постановление ФАС Московского округа от 1 ноября 2004 г. N КА-А40/10032-04). На этом основании ревизоры не могут отказать в возмещении НДС. Они должны лишь сообщить вам о недоработке и попросить исправить ее (ст. 88 НК РФ).

Иногда по товаротранспортным документам груз получает не покупатель, а другая фирма. И вновь инспекторы настаивают, что экспорт не доказан. Поэтому, если иностранный покупатель поручает получить груз другой компании, впишите это условие в контракт либо в дополнительное соглашение к нему. Тогда информация в товаросопроводительных документах придет в соответствие с контрактом (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 14 января 2005 г. N А56-10176/04).

## НЕОБРЕМЕНИТЕЛЬНЫЙ НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО

### Оптимальная политика

Учетная политика - верный помощник предприятия при налоговой оптимизации. Если грамотно прописать в ней вариант учета незарегистрированной недвижимости и метод начисления бухгалтерской амортизации, то фирма может платить налог на имущество в значительно меньшей сумме.

### 01-й счет подождет

Одним из наиболее дорогостоящих видов основных средств является недвижимость. Она подлежит обязательной госрегистрации. Если объект фактически эксплуатируется и документы на регистрацию поданы, до внесения записи в госреестр его можно учитывать двумя способами - либо на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы", либо на счете 01 субсчет "Основные средства, находящиеся на госрегистрации". Это следует из Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина России от 13 октября 2003 г. N 91н.

Для фирм выгоднее первый вариант, при котором уже действующий объект по-прежнему числится в составе капвложений. Ведь с него не надо платить налог на имущество.

Правда, налоговики считают по-другому. По их мнению, такое имущество можно с полным правом назвать основным средством. Ведь оно используется в деятельности организации, служит более 12 месяцев, не предназначено для перепродажи и способно приносить фирме доход. Значит, платить налог нужно (Письмо УМНС по г. Москве от 21 апреля 2004 г. N 23-01/1/27330). Даже если документы по недвижимости еще не переданы на государственную регистрацию. Более того, инспекторы считают, что те фирмы, которые тянут с оформлением госрегистрации прав, уклоняются от уплаты "имущественного" налога. Поэтому их нужно привлекать к ответственности по ст. ст. 120 и 122 Налогового кодекса (Письмо УМНС по Московской области от 25 августа 2004 г. N ШС-14-21/121дсп).

Минфин с налоговой службой согласен полностью (Письмо Минфина России от 6 сентября 2006 г. N 03-06-01-02/35) и просит использовать в работе данную позицию, что служит дополнительным стимулом для налоговых органов.

Как бы то ни было, в первую очередь надо руководствоваться Налоговым кодексом (ст. 374). А он предписывает платить налог с имущества, "учитываемого на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета". И если учетная политика фирмы не предусматривает досрочный (после подачи документов, но до завершения регистрации) перевод основных средств на счет 01, то налог на имущество ей платить не придется. Итак, в бухгалтерской учетной политике можно сделать такую запись:

<...>

2.3. Основные средства, подлежащие государственной регистрации, учитываются на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы" субсчет "Объекты, подлежащие госрегистрации". После внесения записи в госреестр стоимость таких основных средств отражается на счете 01.

<...>

### Способы амортизации

В бухгалтерском учете амортизацию основных средств можно начислять одним из четырех способов (п. 18 ПБУ 6/01):

- линейным;
- уменьшаемого остатка;
- списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- списания стоимости пропорционально объему продукции.

На практике самым популярным является линейный способ. Он проще и понятнее других. К тому же он единственный, который можно применять одновременно и в бухгалтерском, и в налоговом учете. Если стоимость основных средств и в том и в другом учете одинаковая, то и амортизация по ним при линейном способе будет одна и та же.

Конечно, с позиции облегчения бухгалтерского труда линейному методу нет равных. А вот насколько он хорош с точки зрения оптимизации налога на имущество?

Чтобы ответить на этот вопрос, рассчитаем налог и сравним полученные результаты при разных способах начисления амортизации.

Возьмем станок стоимостью 600 000 руб. и сроком полезного использования пять лет. Предположим, что фирма приобрела его и ввела в эксплуатацию в декабре 2003 г.

## Линейный

При этом методе амортизацию начисляют равномерно в течение всего срока полезного использования станка.

Дата	Начислено амортизации (нарастающим итогом), руб.	Остаточная стоимость основного средства, руб.	Начислено налога на имущество (по ставке 2%), руб.
01.01.2004	-	600 000	-
01.02.2004	10 000	590 000	-
01.03.2004	20 000	580 000	-
01.04.2004	30 000	570 000	-
01.05.2004	40 000	560 000	-
01.06.2004	50 000	550 000	-
01.07.2004	60 000	540 000	-
01.08.2004	70 000	530 000	-
01.09.2004	80 000	520 000	-
01.10.2004	90 000	510 000	-
01.11.2004	100 000	500 000	-
01.12.2004	110 000	490 000	-
01.01.2005	120 000	480 000	10 800
Всего за 1-й год	120 000	480 000	10 800
Всего за 2-й год	240 000	360 000	8 400
Всего за 3-й год	360 000	240 000	6 000
Всего за 4-й год	480 000	120 000	3 600
Всего за 5-й год	600 000	-	1 200
Итого	600 000	-	30 000

## Уменьшаемого остатка

Амортизация рассчитывается исходя из остаточной стоимости основного средства на начало каждого отчетного года и нормы амортизации. Норму определяют исходя из срока полезного использования основного средства и коэффициента ускорения, установленного законодательством. Малые предприятия могут применять коэффициент, равный 2. Об этом сказано в п. 54 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств (утв. Приказом Минфина России от 13 октября 2003 г. N 91н).

Ускоренную амортизацию можно применять и при лизинге, если основное средство числится у вас на балансе. Это разрешено ст. 31 Федерального закона от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)". По движимому имуществу, которое относится к активной части основных средств, можно применять коэффициент ускорения до 3 (Письмо Минфина России от 18 декабря 2003 г. N 04-02-05/2/81).

Обратите внимание: коэффициенты ускорения можно применять только при способе уменьшаемого остатка.

Если считать амортизацию этим способом строго по ПБУ 6/01, то делать это придется бесконечно долго. И даже самый высокий коэффициент ускорения не поможет полностью самортизировать основное средство в течение срока полезного использования. Поэтому следует руководствоваться здравым смыслом. Раз у основного средства есть срок полезного использования, то к концу этого срока оно должно быть полностью самортизировано. Так что в последний год использования объекта остаточную стоимость надо списать линейным методом. Кстати, аналогичный подход предлагает Налоговый кодекс для нелинейного метода амортизации (п. 5 ст. 259).

Дата	Сумма начисленной за месяц амортизации, руб. <*>	Остаточная стоимость основного средства, руб.	Начислено налога на имущество (по ставке 2%), руб.
01.01.2004	-	600 000	-
01.02.2004	20 000	580 000	-
01.03.2004	20 000	560 000	-
01.04.2004	20 000	540 000	-
01.05.2004	20 000	420 000	-
01.06.2004	20 000	500 000	-
01.07.2004	20 000	480 000	-
01.08.2004	20 000	460 000	-
01.09.2004	20 000	440 000	-
01.10.2004	20 000	420 000	-
01.11.2004	20 000	400 000	-
01.12.2004	20 000	380 000	-
01.01.2005	20 000	360 000	-
Всего за 1-й год	240 000	360 000	9 600
Всего за 2-й год	144 000	360 000	5 760
Всего за 3-й год	86 400	129 600	3 456
Всего за 4-й год	51 840	77 760	2 074
Всего за 5-й год	77 760	-	778
Итого	600 000	-	21 668

-----  
 <\*> При начислении амортизации использован коэффициент ускорения, равный 2.

По сумме чисел лет срока полезного использования

При этом способе амортизацию начисляют, исходя из первоначальной (или восстановительной) стоимости основного средства по формуле:

Стоимость основного средства	×	Число лет, оставшихся до конца срока полезного использования объекта	:	Сумма чисел лет срока полезного использования объекта	=	Годовая амортизация
------------------------------------	---	---	---	--	---	------------------------

Возможно, вас пугает непонятная фраза "сумма чисел лет срока полезного использования". На самом деле все очень просто. Если вы решили использовать основное средство пять лет, то в знаменателе будет цифра "15" (5 + 4 + 3 + 2 + 1), а в числителе в первый год - "5", во второй год - "4" (5 - 1), в третий - "3" (5 - 2), в четвертый - "2" (5 - 3), в пятый год - "1" (5 - 4).

Дата	Сумма начисленной амортизации, руб.	Остаточная стоимость основного средства, руб.	Начислено налога на имущество (по ставке 2%), руб.
01.01.2004	-	600 000	-
01.02.2004	16 667	583 333	-
01.03.2004	16 667	566 666	-
01.04.2004	16 667	549 999	-
01.05.2004	16 667	533 332	-
01.06.2004	16 667	516 665	-
01.07.2004	16 667	499 998	-
01.08.2004	16 667	483 331	-
01.09.2004	16 667	466 664	-
01.10.2004	16 667	449 998	-
01.11.2004	16 667	433 332	-

01.12.2004	16 667	416 666	-
01.01.2005	16 667	400 000	-
Всего за 1-й год	200 000	400 000	10 000
Всего за 2-й год	160 000	240 000	6 400
Всего за 3-й год	120 000	120 000	3 600
Всего за 4-й год	80 000	40 000	1 600
Всего за 5-й год	40 000	-	400
Итого	600 000	-	22 000

#### Пропорционально объему продукции

При этом способе фирма не назначает срок использования основного средства. Она определяет, сколько продукции (работ) на нем будет произведено за время применения. Причем в натуральном измерении (тонны, погонные или квадратные метры и т.д.).

Амортизацию рассчитывают по формуле:

Стоимость основного средства	x	Фактический выпуск продукции (работ) за месяц	:	Плановый выпуск продукции (работ) за все время использования	=	Сумма амортизации за месяц
------------------------------------	---	---	---	---	---	----------------------------------

Этот способ не стоит применять при равномерном выпуске продукции. В этом случае результат будет близок к линейному методу. Но если производство сезонное, то начислять амортизацию пропорционально объему продукции вполне разумно.

Поскольку метод тесно связан с технологией и организацией производства, подробно мы его рассматривать не будем.

#### Расчеты показали...

Итак, при разных способах начисления амортизации налог на имущество составил:

- при линейном способе - 30 000 руб.;
- при способе уменьшаемого остатка - 21 668 руб.;
- при способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования - 22 000 руб.

А теперь сравним полученные результаты.

Минимальный налог фирма заплатит при способе уменьшаемого остатка. Однако напомним, что в расчетах мы использовали коэффициент ускоренной амортизации 2. Применять его могут только малые предприятия. Без коэффициента налог составил бы 34 340 руб. А это самый худший результат.

Таким образом, для большинства фирм наиболее выгоден способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

#### Упрощенная система

Освободиться от уплаты налога на имущество можно, перейдя на упрощенную систему налогообложения. Как фирма, так и предприниматель, работающие на УСНО, не являются плательщиками этого налога (п. п. 2 и 3 ст. 346.11 НК РФ).

Использование упрощенной системы подразумевает замену уплаты налога на имущество и ряда других налогов одним единым налогом. Более подробную информацию об этом спецрежиме смотрите на с. 347.

Несмотря на то что фирмы, перешедшие на "упрощенку", не платят налог на имущество, они обязаны вести бухгалтерский учет основных средств. Об этом сказано в п. 3 ст. 4 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете". Им, как и прежде, придется начислять амортизацию по нормам ПБУ 6/01, увеличивать первоначальную стоимость имущества при модернизации и т.д.

## Зачем лишнее платить, если можно уценить

Почти все фирмы владеют разнообразным имуществом. Часть его морально устарела, часть стоит гораздо дешевле, чем раньше. Но налог на имущество фирма продолжает считать исходя из старой стоимости основных средств. Именно в этом случае переоценка (точнее, уценка) может облегчить вашу жизнь.

### Независимая прибыль

Налог на имущество платят с остаточной стоимости основных средств. Чем она меньше, тем меньше сумма налога. Причем при расчете налога учитывается та стоимость имущества, по которой оно отражено в бухгалтерском учете. Его "налоговая" стоимость значения не имеет.

После проведения переоценки стоимость основных средств в налоговом учете не изменится. Значит, амортизацию по ним надо начислять в том же порядке и в тех же суммах, что и до переоценки (ст. 257 НК РФ). Итог - в бухучете основные средства подешевеют (налог на имущество надо платить в меньшей сумме). В налоговом учете прибыль можно уменьшать на амортизацию, как и прежде.

В общем, для снижения налога на имущество вы можете в конце года провести уценку тех основных средств, рыночная цена на которые снизилась. Заметим, что это могут быть практически любые основные средства фирмы. Можно уценить офисную технику (например, компьютеры, принтеры, ксероксы - цены на них стабильно снижаются из года в год), мебель, транспорт и др.

Пример. На балансе ЗАО "Актив" числится оборудование, которое раньше не переоценивалось. Его первоначальная стоимость составляет 8 000 000 руб. По оборудованию начислена амортизация в сумме 2 000 000 руб. Остаточная стоимость оборудования составляет 6 000 000 руб. (8 000 000 - 2 000 000). Фирма решила его переоценить.

В результате стоимость оборудования была уценена в 2 раза (на основании данных экспертизы, проведенной оценочной фирмой). Таким образом, после переоценки восстановительная стоимость оборудования в бухгалтерском учете составит 4 000 000 руб. (8 000 000 руб. : 2), сумма начисленной амортизации - 1 000 000 руб. (2 000 000 руб. : 2). Остаточная стоимость оборудования, которая облагается налогом на имущество, составит 3 000 000 руб. (4 000 000 - 1 000 000).

Налог на имущество и амортизацию в бухгалтерском учете бухгалтер "Актива" должен рассчитывать исходя из новой (уцененной) стоимости оборудования, а амортизацию в налоговом учете - исходя из его прежней стоимости (8 000 000 руб.).

Отметим, что переоценка может проводиться только в отношении "группы однородных объектов основных средств". Об этом сказано в п. 15 ПБУ 6/01 "Учет основных средств". Так, если вашей фирме принадлежит несколько зданий, вы не можете переоценить одно из них - только все одновременно. Поэтому, если вы узнаете, что компьютеры подешевели, а автомобили подорожали, переоцените лишь ЭВМ. Стоимость автомобилей можно оставить прежней.

Переоценка не является обязательной. Фирма сама решает, проводить ее или нет и какие объекты основных средств должны быть переоценены. Проводят переоценку не чаще одного раза в год. Однако не забудьте: устроив переоценку однажды, придется проводить ее ежегодно.

### ЗадOCUMENTИРУЕМ И РАССЧИТАЕМ

Теперь о том, как переоценку оформить. Прежде всего издайте приказ о проведении переоценки. Специального бланка для такого приказа нет. Поэтому вы можете составить его в произвольной форме.

После переоценки составьте специальную ведомость. В ней укажите:

- наименование основного средства, которое было переоценено;
- его стоимость до и после переоценки;
- сумму уценки.

К ведомости приложите документы, которые подтверждают новую стоимость основных средств (например, заключение независимого оценщика). И не забудьте также отразить результаты переоценки в инвентарных карточках по учету основных средств (форма N ОС-6 или N ОС-6а).

Есть два метода переоценки:

- метод индексации;
- метод прямого пересчета по рыночным ценам.

На сегодняшний день первый метод использовать невозможно. Дело в том, что Госкомстат перестал публиковать индексы изменения цен на основные средства. А именно по этим индексам переоценка и проводилась.

Поэтому остается второй метод. При его использовании следует определить рыночную цену основных средств.

Для этого могут использоваться:

- данные о ценах на аналогичную продукцию, полученные от ее изготовителей;
- сведения об уровне цен, полученные из открытых источников (газет, журналов, прайс-листов торговых фирм, Интернета и других источников);
- заключения независимых оценщиков о стоимости основных средств.

На основании полученных данных рассчитайте специальный коэффициент, на который могут быть уценены объекты основных средств.

Пример. ЗАО "Актив" решило уценить 5 компьютеров. Первоначальная стоимость 1 компьютера - 40 000 руб. Сумма начисленной амортизации по каждому из них - 25 000 руб. По данным "Актива", стоимость такого же компьютера - 14 000 руб.

Коэффициент переоценки равен:

$$14\ 000\ \text{руб.} : 40\ 000\ \text{руб.} = 0,35.$$

Каждый компьютер должен быть уценен на 26 000 руб. (40 000 руб. - (40 000 руб. x 0,35)).

Общая сумма уценки составит:

$$26\ 000\ \text{руб.} \times 5\ \text{шт.} = 130\ 000\ \text{руб.}$$

Сумма амортизации должна быть уменьшена по каждому компьютеру на 8750 руб. (25 000 руб. x 0,35).

Общая сумма, на которую уменьшатся амортизационные отчисления, равна: 8750 руб. x 5 шт. = 43 750 руб.

#### На сцене предприниматель!

Для фирм, на балансе которых есть дорогостоящее оборудование, здания или транспорт, налог на имущество встает в копеечку. Эти деньги можно сэкономить с помощью предпринимателя.

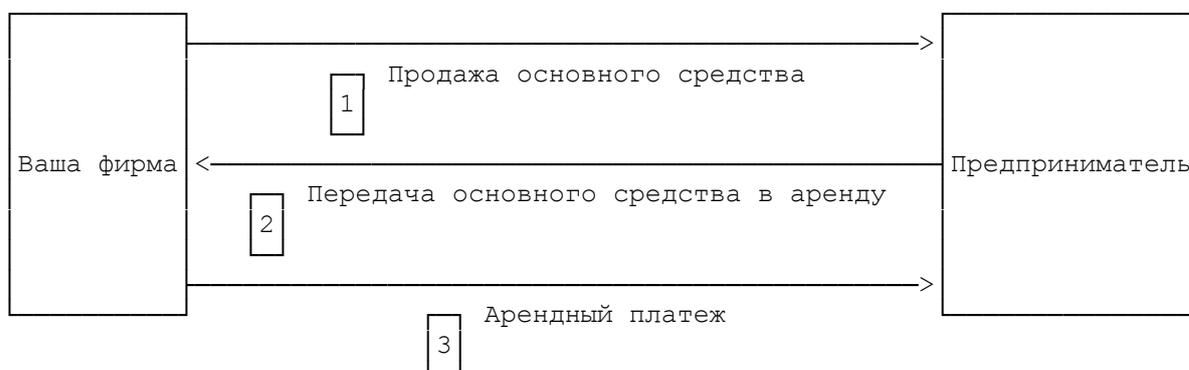
#### Ты - мне, я - тебе

Налог на имущество организаций предприниматели в отличие от фирм не платят (п. 1 ст. 373 НК РФ). Они уплачивают лишь налог на имущество физических лиц. Но этим налогом облагают только недвижимость. Схема на том и основана. Суть ее в следующем.

Фирма продает предпринимателю какое-либо основное средство. При этом предполагается, что организация и бизнесмен имеют общий бюджет. То есть, работая друг с другом, они фактически перекадывают деньги из одного кармана в другой.

Затем это основное средство фирма сразу же берет у ПБОЮЛ в аренду. С арендованных основных средств налог на имущество платить уже не надо (п. 1 ст. 374 НК РФ).

Предприниматель, так же как и фирма, должен находиться на общем режиме налогообложения. Тогда в рамках операций купли-продажи и последующей аренды основного средства одна сторона будет начислять НДС, а другая - принимать его к вычету. В результате общая налоговая нагрузка на бизнес не увеличится.



## Не идеально, но нормально

Теперь о некоторых нюансах, связанных с применением этой схемы.

Во-первых, имейте в виду, что наиболее удобный предприниматель - это человек, которого вы хорошо знаете. Ведь человеческий фактор всегда надо учитывать.

Во-вторых, контролеры могут попытаться доказать фиктивный характер сделки. Поэтому желательно оформлять договоры разными числами. И, безусловно, надо "повесить" на предпринимателя часть бизнеса. Ведь если за все время работы никаких других операций, кроме как с вашим основным средством, у него не будет, справедливые подозрения проверяющих обеспечены.

Партнерам придется понести и некоторые дополнительные издержки. Начнем с того, что предприниматель ежемесячно должен перечислять 150 руб. в Пенсионный фонд. Этой сумме равен сейчас фиксированный взнос ПБОЮЛ на обязательное пенсионное страхование. Его нужно платить даже в том случае, если нет доходов (ст. 28 Закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ).

Конечно, сумма отчислений в Пенсионный фонд незначительная. Более существенные расходы появляются, если "вешать" на предпринимателя транспорт или недвижимость. Покупая машину, он регистрирует ее на себя, а значит, становится плательщиком транспортного налога. Самому считать сумму налога не нужно: это делают налоговики. Ставки и сроки уплаты будут зависеть от норм регионального закона.

Если вы решили "повесить" на предпринимателя здание или другое недвижимое имущество, вам придется регистрировать переход права собственности на него. За это надо заплатить госпошину. Чтобы не пришлось регистрировать еще и договор аренды, разбейте его на несколько краткосрочных договоров. Срок действия каждого из них обязательно должен быть меньше года.

Вдобавок, как мы уже сказали выше, предприниматель должен платить налог на имущество физических лиц (Закон РФ от 9 декабря 1991 г. N 2003-1). Но, во-первых, облагаются им только строения, помещения и сооружения. Это значит, что со стоимости движимого имущества, например компьютеров и автомобилей, этот налог уплачивать не надо. Во-вторых, налоговые ставки по налогу на имущество физических лиц гораздо ниже, нежели у налога на имущество организаций. В-третьих, налог на имущество физлиц - местный. Следовательно, в ряде муниципальных образований его может просто не быть.

## Эффект макро

Кстати, существует еще одна вариация предложенной схемы. Применяется она, если фирма собирается купить новые основные средства и стремится при этом сэкономить на налоге на имущество.

В этом случае организация предоставляет предпринимателю целевой заем на приобретение основных средств. Сумма займа будет равна покупной стоимости основного средства с учетом НДС.

На эти деньги предприниматель приобретает в свою собственность имущество. Можно договориться, что после этого бизнесмен отдает его фирме в залог, чтобы обеспечить полученный заем. В этом случае он не сможет им свободно распоряжаться до тех пор, пока не погасит задолженность по договору займа. Затем фирма заключает с предпринимателем договор аренды имущества.

Далее необходимо составить дополнительное соглашение, согласно которому задолженность по договору аренды будет покрываться займом.

Входной НДС от арендной платы фирма сможет принять к вычету.

Рассмотрим на примере экономический эффект предложенной схемы.

Пример. Исходные данные предприятия. На 1 января основных средств у ЗАО "Актив" не числилось. В январе фирма приобрела 10 автомобилей "Газель" для осуществления перевозок. Цена каждой машины - 250 000 руб. (в том числе НДС 18% - 38 135,59 руб.). Стоимость машины без НДС - 211 864,41 руб. (250 000 - 38 135,59). Способ начисления амортизации - линейный. Автомобили относятся к третьей амортизационной группе. Срок полезного использования и по бухгалтерскому, и по налоговому учету - 48 месяцев (четыре года). Норма амортизации по каждому автомобилю в месяц - 4413,84 руб.

Ситуация 1: классический вариант.

Произведем расчет налоговой базы за I квартал.

Остаточная стоимость основных средств на 1 января - 0 руб.

Остаточная стоимость основных средств на 1 февраля - 2 118 644,10 руб. (211 864,41 руб. x 10 шт.).

Остаточная стоимость основных средств на 1 марта - 2 074 505,70 руб. ((211 864,41 руб. - 4413,84 руб.) x 10 шт.).

Остаточная стоимость основных средств на 1 апреля - 2 030 367,30 руб. ((211 864,41 руб. - 4413,84 руб. - 4413,84 руб.) x 10 шт.).

Налоговая база за I квартал составит 1 555 879,28 руб. ((2 118 644,10 руб. + 2 074 505,70 руб. + 2 030 367,30 руб.) : (3 мес. + 1 мес.)).

Налог на имущество за I квартал - 8557,34 руб. (1 555 879,28 руб. x 1/4 x 2,2%).

Сумма начисленной амортизации за I квартал составила 88 276,80 руб. (4413,84 руб. x 10 шт. x 2 мес.).

В итоге предприятие уплачивает налог на имущество в сумме 8557,34 руб. В то же время экономит на уплате налога на прибыль 23 240,19 руб. ((88 276,80 руб. + 8557,34 руб.) x 24%).

В результате фирма экономит на уплате налогов 14 682,85 руб. (23 240,19 -- 8557,34).

Ситуация 2: оптимизированный вариант.

ЗАО "Актив" договорилось с предпринимателем о негласном сотрудничестве и заключило с ним договор займа на покупку транспортных средств. В январе фирма перечислила деньги по договору займа в размере 2 500 000 руб. (250 000 руб. x 10 шт.). НДС по приобретенным автомобилям в размере 381 355,90 руб. (38 135,59 руб. x 10 шт.) бизнесмен принял к вычету. С 1 февраля он передал машины в аренду. Дополнительно организация заключила с бизнесменом договор залога. Размер арендной платы в месяц составил 44 138,40 руб., НДС 18% - 7944,91 руб. Сумма амортизации по основным средствам в месяц - 44 138,40 руб.

Стороны заключили дополнительное соглашение, согласно которому на сумму арендной платы уменьшается задолженность бизнесмена по договору займа.

Предприниматель заключает с фирмой договор, по которому он обязуется обслуживать автомобили, предоставленные в аренду. За это ему полагается 11 800 руб. в месяц (в том числе НДС 18% - 1800 руб.).

За февраль и март расходы на оплату услуг ПБОЮЛ составили 20 000 руб., НДС 18% - 3600 руб.

Основных средств на балансе у предприятия нет. Следовательно, налога на имущество не будет.

В то же время фирма несет расходы на аренду. Размер арендной платы за I квартал (за два месяца) составил 88 276,80 руб. (44 138,40 руб. x 2 мес.). Входной НДС, приходящийся на арендную плату, фирма ежемесячно принимает к вычету.

Результат: налог на имущество (8557,34 руб.) "Актив" не платит. В связи с этим налог на прибыль будет больше на 2053,76 руб. (8557,34 руб. x 24%). В то же время организация экономит налог на прибыль на 25 986,43 руб. ((88 276,80 руб. + 20 000 руб.) x 24%) за счет расходов на аренду и услуги предпринимателя по обслуживанию автомобилей.

В результате за счет экономии на налогах фирма выигрывает 23 932,67 руб. (25 986,43 - 2053,76).

Вывод: выгода предприятия в результате применения предложенной схемы оптимизации налога на имущество по сравнению с классическим вариантом увеличивается на 9249,82 руб. (23 932,67 - 14 682,85).

#### Налогосберегающий штраф

Предположим, вашей организации необходимо купить дорогостоящее оборудование. Пока вы будете списывать его стоимость на затраты (разумеется, через амортизацию), пройдет не один год. И все это время вам придется платить налог на имущество.

Поэтому лучше всего цену основного средства максимально снизить. Для этого достаточно записать в договоре купли-продажи, что за то или иное нарушение его условий ваша фирма заплатит штраф (неустойку). Варианты нарушений могут быть самыми разнообразными: от несвоевременной оплаты товаров (основных средств) до невозврата тары.

Так, например, основное средство стоит 1 000 000 руб. Вместо этой суммы вы перечислите поставщику лишь 800 000 руб. Недостающую сумму (200 000 руб.) нужно заплатить в виде неустойки. Таким образом, поставщик получит от вас ту же сумму, что он и предполагал, а вы приобретете необходимое имущество, "официальная" цена которого будет гораздо ниже.

Все подробности этой схемы читайте на с. 140.

#### "Бесценное" имущество

В некоторых случаях стоимость основного средства можно свести к нулю и совсем не платить с него налог на имущество. Для этого дорогое основное средство "разбивают" на отдельные составляющие стоимостью до 20 000 руб. каждая. Например, вместо одного компьютера в учете появляются системный блок, монитор, принтер, сканер и т.п. При этом каждую часть учитывают как отдельный инвентарный объект со своим сроком полезного использования.

Дешевые основные средства, которые стоят не больше 20 000 руб., фирма сразу списывает на расходы (п. 5 ПБУ 6/01). Таким образом, у них просто нет остаточной стоимости.

Подробнее об этом читайте на с. 146.

### Минфиновская льгота

Фирмы, созданные или ликвидированные посреди года, могут существенно сэкономить на налоге на имущество. Сделать это им позволяет позиция главных финансистов страны.

Все дело в разъяснениях Минфина о том, что при определении среднегодовой стоимости основных средств суммарную остаточную стоимость нужно всегда делить на 13 (при расчете налога за год), на 10 (за 9 месяцев), на 7 (за полугодие) или на 4 (за квартал). Даже в том случае, если организация или ее обособленное подразделение созданы (ликвидированы) в течение года (Письмо от 16 сентября 2004 г. N 03-06-01-04/32).

В ту пору у налоговиков к этой проблеме был иной подход. Они следовали своей внутренней инструкции - методичке по применению гл. 30 Налогового кодекса (Приложение к Приказу МНС России от 19 апреля 2004 г. N СА-14-21/53дсп). А она предписывала рассчитывать имущественный налог исходя из количества фактически проработанных организацией месяцев в отчетном году. То есть если организация была создана, к примеру, в марте, то при расчете налога за год среднегодовую стоимость имущества нужно было делить на 11 месяцев (март - декабрь + 1). Такой же принцип действовал, если фирма в течение года ликвидировалась (реорганизовывалась).

Свои правила налоговая служба разработала с учетом ст. 55 Налогового кодекса. Согласно ей налоговым периодом для открывшихся в течение года организаций является период со дня их создания до конца года. А для ликвидированных - с начала года до дня ликвидации.

Однако Минфин счел, что "...главой 30 Кодекса не предусмотрен особый порядок расчета среднегодовой (средней) стоимости имущества для организаций... созданных или ликвидированных в течение налогового... периода. На основании этого при определении среднегодовой (средней) стоимости имущества применяется общий порядок...".

Поскольку такой подход не сразу нашел понимание в налоговой службе, финансисты его продублировали в Письме от 30 декабря 2004 г. N 03-06-01-02/26, направленном в ФНС. Так что пришлось главному налоговому ведомству с такой позицией смириться и довести ее до своих территориальных подразделений (см. Письмо от 17 февраля 2005 г. N ГИ-6-21/136@). Что делать, именно Минфин нынче диктует "правила игры". Таким образом, все точки над "i" в этом вопросе были расставлены.

Предложенный Минфином принцип нужно использовать при расчете налога на имущество во всех случаях, когда организация становится его плательщиком в течение года. Например, если она, находясь на "упрощенке", утрачивает право на ее применение или, занимаясь "вменным" бизнесом, меняет вид деятельности и переходит на общую систему.

Покажем на примере, насколько подход финансистов выгоднее фирмам, чем тот принцип расчета, которого раньше придерживались налоговики.

Пример. ЗАО "Актив" было создано 20 июня. Ставка налога на имущество - 2,2%. Отчетный период - квартал, налоговый - год.

Остаточная стоимость основных средств:

- на день создания фирмы (20 июня) - 140 000 руб.;
- на 1 июля - 140 000 руб.;
- на 1 августа - 145 000 руб.;
- на 1 сентября - 139 000 руб.;
- на 1 октября - 142 000 руб.

Ситуация 1. Расчет средней стоимости имущества, как раньше требовала ФНС:

$(140\ 000\ \text{руб.} + 140\ 000\ \text{руб.} + 145\ 000\ \text{руб.} + 139\ 000\ \text{руб.} + 142\ 000\ \text{руб.}) / (4 + 1) = 141\ 200$  руб.

Авансовый платеж по налогу за 9 месяцев равен:

$141\ 200\ \text{руб.} \times 1/4 \times 2,2\% = 777\ \text{руб.}$

Ситуация 2. Расчет средней стоимости имущества, согласно разъяснениям Минфина:

$(140\ 000\ \text{руб.} + 145\ 000\ \text{руб.} + 139\ 000\ \text{руб.} + 142\ 000\ \text{руб.}) : (9 + 1) = 56\ 600\ \text{руб.}$

Авансовый платеж по налогу за этот период равен:

$56\ 600\ \text{руб.} \times 1/4 \times 2,2\% = 311\ \text{руб.}$

Таким образом, во второй ситуации ЗАО "Актив" заплатит налог в 2,5 раза меньше (777 руб. : 311 руб.), чем в первой ситуации.

## ЕДИНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ - МИНИМАЛЬНЫЙ

### Использование труда инвалидов

Прилично сэкономить некоторым организациям позволяют "инвалидные" льготы (ст. 239 НК РФ). Например, инвалиды-предприниматели освобождены от ЕСН с доходов в пределах 100 000 руб. в год. А если в штате организации есть инвалиды I, II и III группы, то их выплаты не облагают налогом. Льготу применяют до тех пор, пока доход этих работников не превысит 100 000 руб. С месяца превышения ЕСН надо платить в обычном порядке.

Чтобы получить льготу, надо сдать в налоговую инспекцию список инвалидов с указанием номера и даты выдачи справок об инвалидности.

Есть предприятия, у которых льготируются доходы всех сотрудников, а не только инвалидов. Это общественные организации инвалидов, их дочерние структуры, а также учреждения, созданные для правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям. Эти организации имеют право на льготу, если не производят и не продают подакцизные товары, минеральное сырье, другие полезные ископаемые, а также товары по специальному перечню. Этот Перечень утвержден Постановлением Правительства РФ от 22 ноября 2000 г. N 884. Условия применения льготы те же - до момента, когда зарплата сотрудника превысит 100 000 руб.

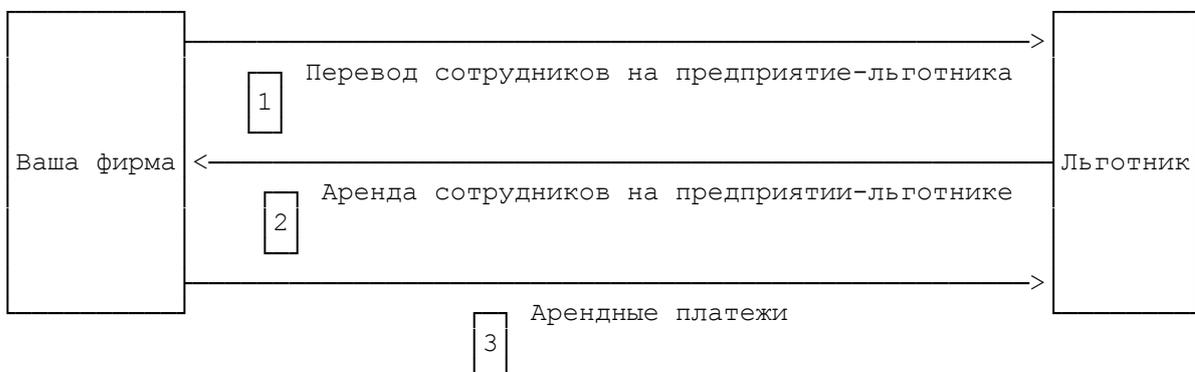
### Работник напрокат

Если "инвалидной" льготой вы воспользоваться не можете, не спешите ставить на ней крест. Вам поможет аутстаффинг (или, говоря по-простому, аренда персонала).

### Льготные организации

Суть схемы в следующем. Фирма выводит персонал за штат. Уволенных сотрудников берет к себе на работу организация, у которой есть льгота. После этого она передает их вам в аренду. А арендные платежи можно списать на прочие расходы, которые уменьшают налог на прибыль (пп. 19 п. 1 ст. 264 НК РФ).

Естественно, в составе арендных платежей, кроме средств, которые фирма-партнер будет тратить на ваших сотрудников, будет и ее вознаграждение за оказываемую услугу.



Чтобы не вызвать у проверяющих подозрений, безопаснее арендовать новых сотрудников. И в любом случае проведите с "арендуемыми" работниками инструктаж. Как правило, никто из них в глаза не видел представителя компании, с которой они заключили новые трудовые договоры. Поэтому инспекторы очень быстро распознают схему. Им достаточно побеседовать с людьми, чтобы убедиться в их полной неосведомленности о своем работодателе. Ведь аренда происходит лишь формально, на бумаге. Никаких переездов нет. Все люди продолжают работать на своих местах.

Желательно, конечно, чтобы зарплата каждого переведенного сотрудника не превышала 100 000 руб. в год (это чуть больше 8300 руб. в месяц). Ведь деньги, выплаченные сверх этой суммы, облагаются ЕСН в обычном порядке. Поэтому "дорогие" кадры стоит арендовать лишь в начале года.

В договоре аренды четко разделите между сторонами обязанности по охране труда и технике безопасности. Лучше, когда организацию работы берет на себя заказчик, а обеспечение работников всем необходимым (спецодеждой, питанием) - арендодатель. Ведь если спецодежду выдаст арендатор, то он не сможет списать ее на расходы, поскольку работники в его штате не числятся.

Предмет договора можно сформулировать так:

Договор  
аренды персонала

<...>

2.1. По настоящему договору Исполнитель обязуется предоставить Заказчику производственный персонал в количестве 25 человек определенных профессий и квалификаций согласно приложению 1.

2.2. Предоставленные работники обязаны соблюдать на объектах Заказчика требования техники безопасности и трудовой распорядок, бережно относиться к его имуществу.

2.3. Заказчик обязан не позднее 5-го числа по окончании каждого месяца перечислять арендную плату в сумме 450 000 (Четыреста пятьдесят тысяч) руб. на расчетный счет Исполнителя (НДС не облагается на основании пп. 2 п. 3 ст. 149 НК РФ).

2.4. Заказчик обязан обеспечить арендуемому персоналу нормальные санитарно-гигиенические и безопасные условия труда.

2.5. Срок договора: начало - 1 июня 2006 г.; окончание - 30 ноября 2006 г.

<...>

Обратите внимание: с арендованными сотрудниками нельзя заключать договор о материальной ответственности. Не стоит также выводить за штат людей, от которых зависит документооборот (директор, главбух, кассир).

Использование "упрощенцев"

Если вы не нашли организацию инвалидов, которая согласится участвовать в схеме, то есть другие варианты. От уплаты ЕСН освобождены фирмы и предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения (ст. 346.11 НК РФ). Вот у такого партнера и надо арендовать персонал.

Рассмотрим на примере, какую выгоду получит фирма, арендующая персонал у "упрощенца".

Пример. ЗАО "Актив" оказывает производственные услуги. Зарплата людей, занятых оказанием этих услуг, - 100 000 руб. в месяц. Выручка фирмы (без НДС) в январе составила 180 000 руб. ЕСН фирма платит по ставке 26%. Предположим, что в январе и феврале помимо зарплаты других издержек у фирмы не было.

В январе "Актив" заплатил в бюджет:

- ЕСН - 26 000 руб. (100 000 руб. x 26%);

- налог на прибыль - 12 960 руб. ((180 000 руб. - 100 000 руб. - 26 000 руб.) x 24%).

Таким образом, в январе фирма потратила 138 960 руб. (100 000 + 26 000 + 12 960).

Чистая прибыль "Актива" составила 41 040 руб. (180 000 - 138 960).

В феврале "Актив" перевел свой персонал в штат ООО "Пассив", работающего на "упрощенке". Фирмы заключили договор аренды персонала. Цена договора - 120 000 руб. в месяц. Выручка "Актива" в феврале не изменилась.

"Актив" в феврале заплатил в бюджет только налог на прибыль - 14 400 руб.

((180 000 руб. - 120 000 руб.) x 24%).

Всего "Актив" израсходовал 134 400 руб. (120 000 + 14 400). Это на 4560 руб. меньше, чем в январе.

Чистая прибыль "Актива" составила 45 600 руб. (180 000 - 134 400).

"Упрощенец" освобожден от ЕСН, налога на прибыль, налога на имущество и НДС (ст. 346.11 НК РФ). Вместо них он платит только единый налог и пенсионные взносы с зарплаты сотрудников.

Естественно, аутстаффинг будет выгоден и вашему партнеру-"упрощенцу", причем в большей степени, если он платит налог с доходов за вычетом расходов. Это видно из примера.

Пример. Воспользуемся данными предыдущего примера. У "Пассива", предоставляющего в аренду персонал, в феврале будут такие затраты:

- зарплата работников - 100 000 руб.;

- пенсионные взносы - 14 000 руб. (100 000 руб. x 14%).

Размер единого налога зависит от варианта его расчета: 6% от доходов или 15% с разницы между доходами и расходами. Рассмотрим обе ситуации.

Ситуация 1: налог платят с доходов.

Единый налог составит 7200 руб. (120 000 руб. x 6%). Его можно уменьшить на пенсионные взносы, но не более чем наполовину. Таким образом, "Пассив" должен заплатить единый налог в сумме 3600 руб. (7200 руб. : 2).

Следовательно, сдавая в аренду персонал, "Пассив" получил чистый доход в сумме:  
 $120\ 000 - (100\ 000 + 14\ 000 + 3600) = 2400$  руб.

Ситуация 2: налог платят с доходов за вычетом расходов.

Единый налог равен 900 руб. ((120 000 руб. - 100 000 руб. - 14 000 руб.) x 15%).

Для проверки рассчитаем минимальный налог (п. 6 ст. 346.18 НК РФ). Он составит 1200 руб. (120 000 руб. x 1%). Фактический налог оказался меньше, чем минимальный. Поэтому "Пассив" заплатит минимальный единый налог в сумме 1200 руб.

Чистый доход "Пассива" составил:

$120\ 000 - (100\ 000 + 14\ 000 + 1200) = 4800$  руб.

#### Сам не смог - заморский друг помог

Арендовать людей можно у фирмы, которая зарегистрирована за границей. Тогда ваши сотрудники будут получать зарплату в инофирме, фактически находясь у вас. Иностранные компании, у которых нет представительства на территории России, ЕСН не платят. Вашей российской фирме начислять его тоже не на что.

И не надо бояться налога на доходы по ставке 30 процентов, которая действует для нерезидентов. Ведь ваши сотрудники только числятся за рубежом, а на самом деле являются резидентами России. Дело в том, что они фактически находятся на ее территории не менее 183 дней в календарном году. Значит, будут платить НДФЛ по ставке 13 процентов. Однако работникам-"иностранцам" придется это делать самим и по окончании года подавать налоговую декларацию.

Со стоимости услуги по предоставлению персонала инофирма должна заплатить НДС. За нее это сделает ваша российская компания как налоговый агент. Местом реализации таких услуг является территория России, поскольку персонал работает именно здесь (пп. 4 п. 1 ст. 148 НК РФ). Кстати, агентский НДС вы можете принять к вычету.

Налог на прибыль за иностранного партнера вам платить не придется. Это следует из п. 2 ст. 309 Налогового кодекса.

#### Учение - свет, да и налогов нет

Если вам трудно найти или зарегистрировать льготные компании, можно обойтись своими силами.

Заклучите с работниками ученический договор на переобучение (ст. 198 ТК РФ). Это даст возможность уменьшить ЕСН и налог на прибыль.

#### Стипендия лучше зарплаты

Сотрудник становится учеником и получает от фирмы большую часть своей зарплаты в виде стипендии. При этом нижнюю границу стипендия имеет (МРОТ), а вот верхнюю - нет. Именно на этой "безграничности" и основана схема.

Стипендия не облагается ЕСН как компенсационная выплата, установленная российским законодательством. Дело в том, что к компенсациям относится, в частности, возмещение расходов на повышение профессионального уровня работников (пп. 2 п. 1 ст. 238 НК РФ). Налоговики прямо признали это в методичке по ЕСН (п. 9.1.6.1 Приказа МНС России от 5 июля 2002 г. N БГ-3-05/344). И хотя она формально отменена, тем не менее отражает ведомственную позицию.

Не надо начислять на сумму стипендии и пенсионные взносы (п. 2 ст. 10 Закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ), а также взносы "по травме" (Письмо ФСС РФ от 11 июня 2003 г. N 02-18/05-3937). К радости сотрудников, стипендия еще и не облагается НДФЛ на основании п. 3 ст. 217 Налогового кодекса.

Наконец, стипендия уменьшает налог на прибыль, так как относится к расходам на оплату труда. Это следует из ст. 255 Налогового кодекса. В ней сказано, что в оплату труда включают любые начисления работникам, "предусмотренные нормами законодательства РФ". Вдобавок в п. 25 этой статьи сказано, что прибыль можно уменьшить на расходы, предусмотренные в трудовом или коллективном договоре. А ученический договор как раз и является дополнением к трудовому контракту.

Чтобы воспользоваться схемой, надо лишь правильно оформить документы и учесть несколько нюансов.

Создавать для обучения специальный центр совершенно не обязательно: гл. 32 Трудового кодекса этого не требует. Можно просто издать приказ, в котором указать, каких сотрудников направить на переобучение, по какой квалификации (специальности) и на какой срок.

Учтите, что на образовательную деятельность, в том числе и в образовательных подразделениях организаций, нужна лицензия (п. 3 ст. 21 Закона от 10 июля 1992 г. N 3266-1 "Об образовании").

Но можно обойтись и без нее, если после обучения не проводить аттестацию и не выдавать сотрудникам документы об образовании или квалификации. Именно так сказано в пп. "а" п. 2 Положения о лицензировании образовательной деятельности (утв. Постановлением Правительства РФ от 18 октября 2000 г. N 796).

#### Работники-оптимизаторы

После издания приказа выберите сотрудников, с которыми будут заключены ученические договоры. Лучшие претенденты в "ученики" - это новые работники. Вначале примите их на другую должность, чтобы обосновать необходимость переобучения или повышения квалификации. Например, продавца-консультанта оформите как простого продавца, бухгалтера - как помощника бухгалтера.

Если это невозможно (сотрудник настаивает на определенной записи в трудовой книжке), то поступите иначе. Пусть руководитель издаст приказ, в котором обоснует необходимость переквалификации того или иного работника. Например, для повышения качества обслуживания или для участия в новом проекте. Этого будет вполне достаточно, поскольку "необходимость профессиональной подготовки и переподготовки кадров для собственных нужд определяет работодатель" (ст. 196 ТК РФ).

Можно заключить ученический договор и со старыми работниками. Лучше всего с теми, у которых большая зарплата.

К сожалению, обучение не может длиться вечно. Но при текучести кадров это не проблема - вместо уволившихся сотрудников приходят новые, которые сразу попадают в "ученики". Компании со стабильным коллективом могут использовать эту схему, попеременно обучая людей смежным специальностям. Например, нового работника бухгалтерии сначала можно "учить" ведению кассовых операций, потом начислению зарплаты, затем "посадить" на себестоимость и т.д. Точно так же можно поступить с юристами, менеджерами и другими работниками, у которых много специализаций.

#### Весь упор - на договор

Требования к ученическому договору установлены ст. 199 Трудового кодекса.

Прежде всего в нем надо указать:

- работника, с которым фирма заключает договор;
- профессию, специальность или квалификацию, которую он будет получать;
- обязательства сторон по отношению друг к другу;
- порядок оплаты труда и размер стипендии на время обучения.

Ни в коем случае не называйте стипендию по-другому, например премией по результатам обучения. Иначе налоговики не признают ее компенсационной выплатой и начислят на нее ЕСН.

Чтобы договор выглядел как можно правдоподобнее, укажите в нем, что сотрудник должен проработать на фирме какое-то время после учебы. Далеко не каждый согласится с этим. Ведь если сотрудник нарушит обязательства по договору, то должен возместить фирме стипендию и другие расходы на обучение (ст. 207 ТК РФ). Правда, сделать это он обязан только по ее требованию. Если вы убедите работника, что ничего требовать не будете, ваш договор будет безупречным.

Заключить соглашение надо в письменной форме в двух экземплярах. Срок может быть любой, который необходим для обучения соответствующей профессии, специальности, квалификации.

Учтите, что после оформления ученического договора у фирмы тоже появляются обязательства. Иначе возможны конфликты с трудовой инспекцией, если она к вам заглянет. Например, нельзя направлять "ученика" в командировку (ст. 268 ТК РФ). Служебная поездка возможна только в том случае, если она связана с ученичеством. Но это ограничение обойти просто. Укажите в приказе о командировке, что она является частью учебного процесса. Кроме того, подготовьте для сотрудника специальное "учебное" задание.

В принципе заключать ученический договор можно не только со своим сотрудником, но и с любым человеком, который ищет работу. Но тогда договор будет уже гражданско-правовым. То есть отношения по нему будут регулировать гражданское, а не трудовое законодательство. Это значит, что стипендия по такому соглашению не будет компенсацией, и с нее придется начислять

ЕСН (за исключением взносов в ФСС) и пенсионные взносы. Такие разъяснения еще в 2003 г. дал ФСС РФ (Письмо от 11 июня 2003 г. N 02-18/05-3937). Так что с новыми сотрудниками надо заключать ученический договор только вместе с трудовым.

### Нерисковая учеба

Уменьшить ЕСН по всем работникам эта схема не позволяет. Ведь понятно, что в "ученики" нельзя перевести всех сотрудников фирмы, включая генерального директора. Это будет выглядеть, по меньшей мере, смешно и вызовет подозрения у контролеров. Поэтому учебной минимизацией лучше охватить лишь часть коллектива и на определенный срок. А особенно эта схема подойдет фирмам с большой текучестью кадров.

Впрочем, даже зачислив в "ученики" подавляющую часть персонала, фирма не особо рискует. Заподозрив, что под маской стипендии скрывается обычная зарплата, налоговики не смогут пересчитать налоги, переqualифицировав ученический договор в трудовой. Дело в том, что в ст. 45 Налогового кодекса предусмотрено право проверяющих на переqualификацию сделок. А отношения между работодателем и работником регулирует Трудовой, а не Гражданский кодекс, и договор между ними сделкой не является.

### Договор не простой, а гражданско-правовой

Самый простой способ уменьшить ЕСН - это заключить с работником не трудовой, а гражданско-правовой договор. Он позволяет экономить часть налога, которая зачисляется в Фонд социального страхования (п. 3 ст. 238 НК РФ). Это не так уж много (всего 3,2%), но и они нелишние. Можно также не платить отчисления по травматизму, если прямо записать об этом в контракте.

К гражданско-правовым относят договоры подряда, аренды, перевозки, поручения, комиссии и др. Можно составить и любое другое соглашение - как предусмотренное, так и не предусмотренное законом. Главное, чтобы по нему человек выполнял конкретную работу или услугу. Предметом соглашения обязательно должен быть конечный результат труда: доставленный груз, отремонтированное здание, налаженное оборудование, проведенный семинар, прочитанная лекция и т.д.

Принимая работу внештатника, оформите акт. Он может выглядеть так:

Общество с ограниченной ответственностью "Пассив"

Акт N 18

о приемке выполненных работ от 2 марта 2006 г.

В соответствии с договором подряда от 28 января 2006 г. N 3 Максимов Владимир Петрович выполнил работы по ремонту помещения склада стоимостью 30 000 (Тридцать тысяч) руб. Претензий к качеству работ нет.

Работу сдал:

Максимов /Максимов В.П./

Работу принял:

директор ООО "Пассив"  
Федоров /Федоров А.Г./

На гражданско-правовом договоре можно сэкономить еще больше, если составить его с умом. Приведем пример такого "умного" договора.

Предположим, фирма хочет заказать обычному гражданину (не предпринимателю) создать для нее интернет-сайт. Если оформить отношения договором подряда, то фирма обязана будет заплатить ЕСН (кроме платежей в соцстрах) с суммы вознаграждения. Но если заключить сделку купли-продажи уже готового сайта, платить ЕСН фирме не придется (п. 1 ст. 236 НК РФ). Для этого программист должен самостоятельно разработать сайт и продать его фирме.

### Как избежать переqualификации договора

Заключая гражданско-правовой договор, следите за тем, чтобы он не превратился в трудовой. Поскольку тогда вам придется платить ЕСН по полной программе. Вы можете назвать соглашение как угодно: подряд, агентское и т.д., но не исключено, что контролеры все равно оценят его по существу и доначислят налог.

По каким же признакам можно узнать трудовой договор?

Прежде всего на должность, предусмотренную штатным расписанием, можно принять человека только по трудовому договору. Кроме того, главному бухгалтеру, например, нельзя

работать по договору подряда даже тогда, когда в штатном расписании нет такой должности. Потому что гражданский договор основан на равенстве сторон, а трудовые отношения всегда подразумевают властное подчинение одной стороны другой.

Обычно у главного бухгалтера есть право подписи, поэтому он изначально выступает как должностное лицо и не может не зависеть от фирмы. Конечно, его можно подрядить вести книгу покупок или книгу продаж, печатать платежки и т.д. Но в этом случае бухгалтер не должен подписывать документы от имени фирмы.

Вторая особенность трудового договора в том, что работнику платят за процесс, а не за результат труда. Единственное кажущееся исключение - это сдельная оплата труда, так как в обычных условиях сдельщикам платят именно за результат работы. Однако фирма обязана оплачивать им и время вынужденного простоя. А этого никогда не будет при подписании гражданско-правового договора.

Штатный сотрудник должен соблюдать правила внутреннего трудового распорядка. Причем для каждого они могут быть своими. Например, кассир обязан приходить в девять утра, а уборщица - в шесть вечера. Работая же по договору подряда, человек может не подчиняться этим правилам.

Верным признаком трудовых отношений будут и социальные гарантии. Право на выходные дни, отпуск и больничный работнику предоставляет именно трудовое законодательство. А вот если заключить с человеком договор подряда, то рассчитывать на все это он не вправе.

Есть и другая опасность. Налоговый инспектор может исключить подрядные работы или услуги из ваших расходов. Виной тому п. 21 ст. 255 Налогового кодекса. Он относит к расходам на оплату труда только выплаты по гражданско-правовым договорам с людьми, не состоящими в штате. Поэтому со своими сотрудниками их лучше не заключать.

#### От сотрудника до предпринимателя - один шаг

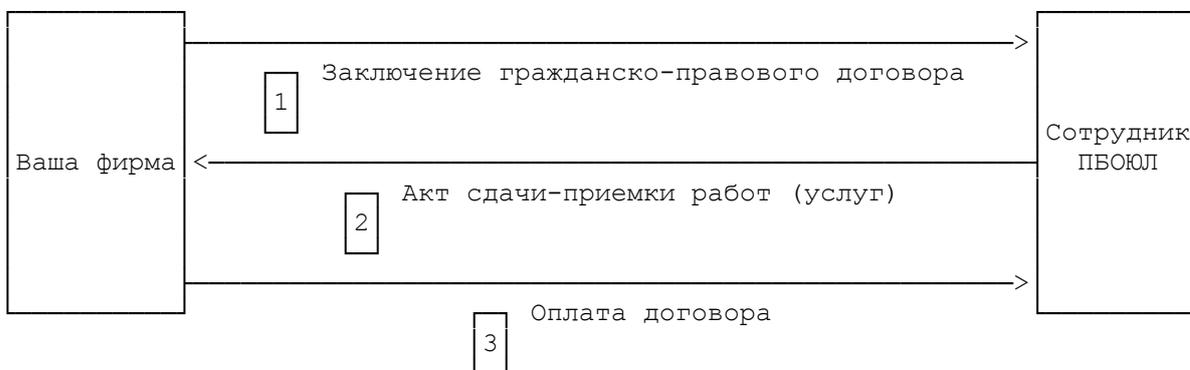
Риск превращения гражданско-правового договора в трудовой можно свести к нулю, если воспользоваться услугами ПБОЮЛ, находящегося на "упрощенке".

#### Чудесное превращение

Суть схемы в следующем.

Часть сотрудников увольняются с фирмы и регистрируются в качестве предпринимателей на "упрощенке" (с уплатой налога по ставке 6%). Целью деятельности новых ПБОЮЛ становится оказание услуг. Например, один предприниматель может вести учет вашей фирмы, другой - оказывать ей транспортные услуги, третий - заниматься ремонтом основных средств, четвертый - консультировать и т.д. При этом фирма передает им в аренду или продает необходимые для деятельности основные средства.

Ежемесячно вам придется подписывать акты о том, что сотрудники-предприниматели выполнили работы или оказали фирме услуги. При этом стоимость услуг должна соответствовать их прежней заработной плате. Тогда не только фирма избавится от ЕСН, уменьшит налоги на прибыль и имущество, но и ее работники смогут сэкономить. Ведь теперь они будут платить не 13-процентный НДФЛ, а 6-процентный единый налог.



Учтите, что сотрудникам-предпринимателям придется самим платить налоги, вести "упрощенный" учет и сдавать отчетность. В принципе эту обязанность можно переложить на плечи предпринимателя-бухгалтера или штатных работников бухгалтерии. Это, безусловно, повлечет за собой дополнительные издержки, но размер их, скорее всего, будет несущественным.

## Директор-управляющий

Есть еще одна ситуация, когда этот способ можно использовать на руку организации. Допустим, с зарплаты вашего руководителя как сотрудника фирмы можно перечислить ЕСН и НДФЛ. В соответствии со ст. 42 Закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" и ст. 69 Закона "Об акционерных обществах" собрание учредителей (акционеров) может передать полномочия директора управляющему.

По замыслу в роли управляющего должен выступать индивидуальный предприниматель. Вместо зарплаты он будет получать доход по договору возмездного оказания услуг. Если такой управляющий перейдет на упрощенную систему налогообложения, то будет перечислять в бюджет только 6 процентов своих доходов от предпринимательской деятельности (п. 1 ст. 346.20 НК РФ). Ни ЕСН, ни НДФЛ ему уплачивать не нужно. Для этого фирма должна прекратить трудовые отношения с директором, зарегистрировать его в качестве ПБОЮЛ и внести изменения в свои учредительные документы.

Однако данный способ неприменим, если единственный участник ООО является также его директором. В этом случае учредителю придется заключать договор с самим собой, что противоречит п. 1 ст. 420 Гражданского кодекса.

## Обязательные условия

Итак, выгода очевидна. Однако применять эту схему нужно очень аккуратно.

Во-первых, необходимо чувство меры - не делайте предпринимателями всех или большинство сотрудников фирмы. Кроме того, не тиражируйте схему в холдинге. Используйте в каждой фирме свои способы минимизации налогов.

Во-вторых, не переводите всех сотрудников в бизнесмены сразу, а растяните процесс на несколько месяцев. Тогда это не будет бросаться в глаза.

В-третьих, все "предприниматели" и остальные работники фирмы обязательно должны быть в курсе происходящего.

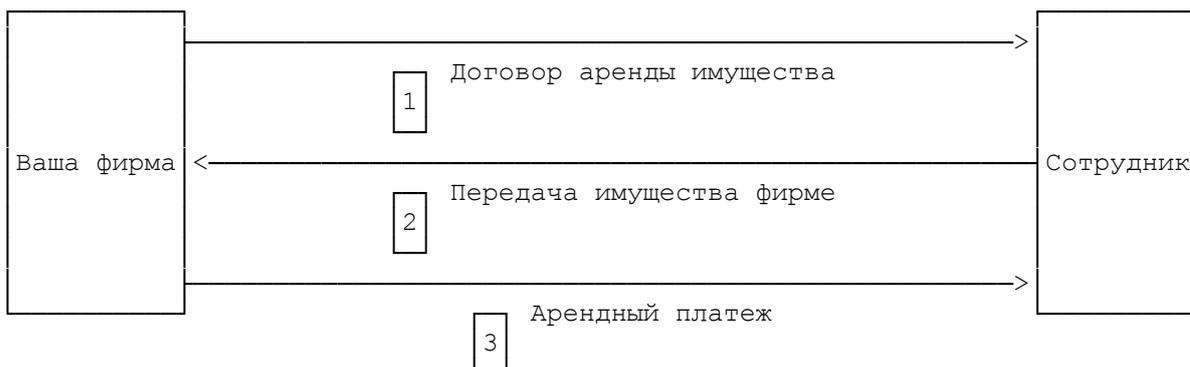
В-четвертых, самым тщательным образом оформляйте документы между фирмой и ПБОЮЛ. Не полагайтесь на устные договоренности и тем более - на служебные записки. Они могут сослужить вам плохую службу. Так, фигурантов по известному "нефтяному" делу не раз ловили на внутренней служебной переписке, которую суд признал косвенным доказательством их уклонения от налогов.

В-пятых, важно соотносить зарплату предпринимателей (да и вообще всех остальных работников) с уровнем доходности бизнеса. Ведь если между этими показателями существует явный контраст, ревизоры наверняка обратят внимание на такое несоответствие. Тогда минимизация может закончиться весьма печально.

## Арендная плата - та же зарплата

Уйти от ЕСН можно также с помощью обычного договора аренды. Фирма заключает его со своим работником, который передает ей в пользование какое-либо имущество: автомобиль, компьютер, ксерокс, мобильный телефон и т.д. За это фирма платит сотруднику арендную плату. Таким образом, его заработок состоит из двух частей. Одну фирма платит работнику в виде зарплаты, другую - в виде ежемесячных арендных платежей. При этом лучше, чтобы сумма аренды не была намного больше зарплаты. Иначе это может вызвать ненужные подозрения налоговиков.

Арендную плату ЕСН не облагают (п. 1 ст. 236 НК РФ), и фирма может учесть ее при расчете налога на прибыль.



Пример. В ЗАО "Актив" работает менеджер Сергеев. Его зарплата составляет 6000 руб. в месяц.

Сначала фирма планировала поднять ему оклад до 10 000 руб. Тогда "Актив" платил бы с нее ЕСН в сумме 2600 руб. в месяц (10 000 руб. x 26%).

Вместо этого "Актив" заключил с Сергеевым договор аренды ксерокса сроком на 1 год, установив арендную плату в сумме 4000 руб. в месяц (10 000 - 6000). В результате ЕСН остался прежним - 1560 руб. (6000 руб. x 26%).

Таким образом, аренда сэкономила "Активу" 1040 руб. (2600 - 1560) налога ежемесячно.

Договор аренды привлекателен тем, что фирма может арендовать у работников любое имущество.

С другой стороны, слишком большое количество таких договоров привлечет внимание контролеров. Вполне возможно, они захотят увидеть и само это имущество. Так что надо предусмотреть, чтобы арендуемый объект мог оказаться в нужное время в нужном месте.

#### Берегись автомобиля

Если вы намерены арендовать у сотрудника автомобиль, то должны знать несколько правил. Прежде всего договор аренды может быть с экипажем или без экипажа.

По договору без экипажа владелец просто предоставляет фирме автомобиль во временное пользование. А при аренде с экипажем хозяин авто еще и оказывает услуги по управлению и технической эксплуатации.

В договоре аренды с экипажем (ст. 632 ГК РФ) часто указывают общую сумму оплаты. Учтите, это может принести ненужные проблемы. Ведь часть денег сотрудник получает за услуги по управлению автомобилем. А их облагают ЕСН. При проверке ревизоры обязательно укажут, что сумма договора не разбита на составляющие - арендную плату и услуги. Раньше они рассчитывали эти составляющие по рыночным ценам и доначисляли соцналог и пени. Сейчас ситуация стала еще хуже: налоговики считают ЕСН со всей суммы арендной платы.

Чтобы не создавать себе проблем, сразу разделите в договоре эти платежи. Стоимость услуг вождения оцените в символическую сумму, например 200 руб. в месяц.

Если оформить договор аренды без экипажа (ст. 642 ГК РФ), то соцналог вообще платить не придется. К тому же тогда в арендную плату можно включить все расходы работника на содержание автомобиля. В бюджет надо будет перечислить лишь налог на доходы физлиц с этой суммы. Правда, инспекторы обязательно проверят, кто управляет арендованной машиной. Если по первичным документам станет ясно, что на служебном автомобиле ездит его хозяин, то сделку переквалифицируют в договор аренды с экипажем и заставят платить ЕСН.

#### Компенсация - альтернативная минимизация

Вместо арендной платы работникам можно платить компенсации за использование в работе личного имущества: того же компьютера, телефона, инструмента (ст. 188 ТК РФ). Экономить ЕСН в этом случае позволяет пп. 2 п. 1 ст. 238 Налогового кодекса. Он гласит: налогом не облагают любые установленные законом компенсации.

О размере компенсаций стороны могут договориться сами. Главное - закрепить их в трудовом договоре с работником. Однако, что касается автомобиля сотрудника, арендовать его выгоднее, нежели платить компенсацию, поскольку в соответствии с законодательством она лимитируется.

Как правило, компенсацию выплачивают вместе с зарплатой на основании приказа руководителя фирмы. Его можно составить так:

ЗАО "Актив"

Приказ N 98/к

г. Москва

от 1 марта 2006 г.

В соответствии со ст. 188 Трудового кодекса приказываю:

1. Назначить Семенову Александру Сергеевичу ежемесячную компенсацию за использование его личного компьютера в служебных целях в сумме 1000 (Одна тысяча) руб.
2. Выплачивать компенсацию начиная с 15 марта 2006 г.

Основание: приложение 2 к трудовому договору от 2 февраля 2006 г. N 25.

Директор ЗАО "Актив"

Соколов

/Соколов П.И./

Более подробно о том, как заменить часть зарплаты работника компенсацией, рассказано на с. 168.

### Коктейль из обычной системы и ЕНВД

Предприятия, которые совмещают ЕНВД с обычной системой налогообложения, должны начислять ЕСН пропорционально полученной выручке. Примером таких фирм могут быть производители, которые продают свою продукцию через собственные магазины. Обычно они работают как филиалы основной компании. Чтобы увеличить товарооборот и привлечь к себе покупателей, магазины торгуют также покупными товарами.

Если торговая площадь магазина не превышает 150 квадратных метров, то он автоматически переходит на ЕНВД (если, конечно, это предусмотрено в местном законе о "вмененке"). В то же время продажа собственной продукции через магазины у производителя не признается торговой деятельностью (Определение Верховного Суда РФ от 18 октября 2002 г. N 59-Г02-15). В таких условиях под "вмененку" подпадает только торговля покупными товарами. С зарплаты, которая приходится на этот вид деятельности, фирма платит лишь взносы в Пенсионный фонд. На выплаты, связанные с продажей собственной продукции, она должна начислить весь ЕСН. Поэтому необходимо вести отдельный учет и разбивать зарплату сотрудников на две части.

Налоговый кодекс не устанавливает единых правил, по которым надо распределять зарплату между сферами деятельности. Минфин и ФНС рекомендуют использовать для этого показатель выручки от реализации. Но поскольку выручка бывает разная, вы можете выбрать наиболее выгодный вариант расчетов. Например, можно соотнести "вмененную" выручку с объемом продаж по всей фирме. А можно сопоставить ее только с товарооборотом обособленных подразделений (магазинов). Налоговики считают, что надо применять вариант, при котором сумма ЕСН больше. Бухгалтеры думают иначе.

Покажем на примере, какие результаты получит фирма, применяя каждый из этих методов.

Пример. Компания "Мегапласт" производит и продает бытовые изделия из пластмассы. Часть своей продукции она реализует оптовикам, а часть - в розницу через фирменный магазин (филиал "Мегапласта"), который одновременно торгует покупными товарами.

Продажа покупных товаров переведена на ЕНВД. С выручки от реализации продукции собственного производства компания платит налоги по общей схеме.

В I квартале отчетного года объем реализации (без НДС) в целом по "Мегапласту" составил 10 000 000 руб., в том числе:

- от реализации собственной продукции оптовикам - 7 200 000 руб.;
- от реализации собственной продукции через магазин - 700 000 руб.;
- от реализации покупных товаров через магазин - 2 100 000 руб.

Общий фонд оплаты труда работников магазина за I квартал составил 250 000 руб. Поскольку они одновременно заняты в обоих видах деятельности, эту сумму надо распределить пропорционально выручке.

Рассмотрим две ситуации.

Ситуация 1: сопоставим "вмененную" выручку магазина с общим объемом реализации "Мегапласта".

Соотношение будет равно:  $2\,100\,000 : 10\,000\,000 = 0,21$ .

Тогда фонд оплаты труда работников магазина, приходящийся на "вмененную" деятельность, составит:

$250\,000 \text{ руб.} \times 0,21 = 52\,500 \text{ руб.}$

С этой суммы надо начислить пенсионные взносы:

52 500 руб. x 14% = 7350 руб.

Фонд оплаты труда, который облагается ЕСН, будет равен:

250 000 - 52 500 = 197 500 руб.

Сумма ЕСН составит:

197 500 руб. x 26% = 51 350 руб.

Всего магазин заплатит ЕСН и пенсионных взносов в сумме 58 700 руб. (7350 + 51 350).

Ситуация 2: сравним "вмененную" выручку с товарооборотом филиала.

Соотношение будет равно:

$2\ 100\ 000 : (2\ 100\ 000 + 700\ 000) = 0,75$ .

Фонд оплаты труда, не облагаемый ЕСН, составит:

250 000 руб. x 0,75 = 187 500 руб.

Начислим с него пенсионные взносы:

187 500 руб. x 14% = 26 250 руб.

Фонд оплаты труда, облагаемый ЕСН, будет равен:

250 000 - 187 500 = 62 500 руб.

Сумма налога составит:

62 500 руб. x 26% = 16 250 руб.

Всего магазин заплатит ЕСН и пенсионных взносов 42 500 руб. (26 250 + 16 250).

Разница очевидна. Во втором случае по филиалу фирма начислит ЕСН в 3 раза меньше.

Хотя общая экономия будет скромнее - 16 200 руб. (58 700 - 42 500).

Не так давно возникший между фирмами и налоговиками спор рассмотрел Федеральный арбитражный суд Волго-Вятского округа (Постановление от 25 января 2005 г. N А28-12862/2004-519/15). Арбитры отметили, что отсутствие единого порядка составления пропорций является неясностью налогового законодательства. Следовательно, предприятие вправе поступать так, как считает нужным. Кроме того, распределение ЕСН пропорционально соотношению "вмененной" выручки к выручке магазина не противоречит Налоговому кодексу.

#### Зарплата позже - налогов меньше

Давно сложился стереотип: задержка зарплаты ничего хорошего не сулит. Наше трудовое законодательство даже пытается защитить от этого работников. Так, ст. 236 Трудового кодекса предусматривает ответственность работодателя, если тот задерживает выплату. На сумму зарплаты начисляют проценты по ставке не менее 1/300 ставки рефинансирования за каждый день просрочки. Это значит, что размер санкций может быть больше. Их конкретную величину необходимо указать в трудовом (коллективном) договоре.

На первый взгляд выплата такой компенсации приносит фирме лишь дополнительные издержки. Однако это не так.

#### Продуманная задержка

Суть схемы в следующем. Фирма формально задерживает выдачу работникам зарплаты. Затем выплачивает им компенсацию за такую задержку. При этом сумму компенсации единым соцналогом облагать не надо. Тут Минфин и ФНС достигли редкого согласия. Только вот обосновывают они это по-разному.

Минфин считает, что подобные компенсации не облагают ЕСН, так как они не уменьшают налог на прибыль (Письмо от 12 ноября 2003 г. N 04-04-04/131). Но с этим утверждением можно поспорить. Действительно, компенсация за задержку зарплаты прямо в расходах не названа, но этот перечень открыт. Так, например, п. 25 ст. 255 Налогового кодекса гласит: прибыль уменьшают и "другие виды расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором и (или) коллективным договором".

У налоговых инспекторов другие аргументы. По их мнению, компенсации за задержку зарплаты подпадают под ст. 238 Налогового кодекса как "установленные законодательством Российской Федерации... компенсационные выплаты". Такую позицию занимают, например, налоговики Московского региона (Письмо УМНС по г. Москве от 27 июня 2003 г. N 28-07/34871; Письмо УМНС по Московской области от 25 ноября 2003 г. N 05-15/Я515).

Таким образом, проценты можно считать идеальной зарплатой. Ведь кроме фирмы выигрывают и работники. Дело в том, что установленные законодательством компенсации не облагают налогом на доходы физлиц (п. 1 ст. 217 НК РФ). А раз подоходного налога удержат меньше, значит, на руки работник получит больше.

Прежде чем применить данную схему, нужно выполнить несколько несложных действий.

Во-первых, установите своим работникам новые официальные оклады. Если вы хотите, чтобы на руки они получали, как раньше, размер зарплаты нужно снизить. Оставшуюся часть денег людям выплатят в виде компенсации. Если же вы намерены повысить зарплату своим сотрудникам, оставьте им прежний оклад. А заработок увеличится за счет процентов за задержку.

Во-вторых, определите размер процентов, по которым надо будет рассчитывать компенсацию, и укажите его в трудовых (коллективных) договорах. Кстати, трудовые договоры с работниками переоформлять не обязательно. Достаточно составить к ним дополнительные соглашения. Имейте в виду, что эффективность схемы прямо пропорциональна ставке этих процентов: чем она выше, тем экономия больше. Установленный Трудовым кодексом размер компенсации "по умолчанию" (1/300 ставки рефинансирования) должного результата вам не принесет.

Соотношение между зарплатой и компенсацией нужно рассчитать заранее. Естественно, в разумных пределах, поскольку компенсация, превышающая зарплату, сразу бросится в глаза налоговикам.

В-третьих, рассчитайте количество дней задержки зарплаты, чтобы работник с учетом процентов получил необходимую сумму. При этом не обязательно сдвигать вперед "зарплатный" день. К примеру, если у вас работники привыкли получать деньги 20-го числа, то официально установите день выдачи заработка на 5-е число. Сделайте это так же, как и при установлении размера компенсации, - укажите в дополнительном соглашении.

Обратите внимание: ст. 145.1 Уголовного кодекса считает невыплату зарплаты больше двух месяцев преступлением. Понятно, что и работникам такое опоздание не понравится.

Впрочем, многим фирмам не надо специально задерживать зарплату. Они и так платят ее не вовремя. Ведь далеко не все соблюдают ст. 136 Трудового кодекса. Она обязывает фирмы платить зарплату не реже чем раз в полмесяца. Зачастую же ее выдают по старинке - раз в месяц. Вот как раз за задержку зарплаты на эти полмесяца и можно выплачивать компенсацию.

Если у вас дела обстоят именно так, то для большей правдоподобности можете заказать экспертизу у компании, консультирующей по трудовым вопросам. Пусть она в своих рекомендациях напишет, что фирма нарушает требование ст. 136 Кодекса и не компенсирует это работникам. Впрочем, проинформировать директора о нарушении может и ваш кадровик в служебной записке. Это и будет формальным поводом для начала выплаты компенсации.

Но прежде оформите допсоглашения к трудовым договорам, указав в них срок выплаты аванса и его размер. Лучше, чтобы он составлял основную часть зарплаты, тогда при невысокой ставке процентов сумма компенсации получится больше.

Дополнительное соглашение может выглядеть так:

г. Москва

15 февраля 2006 г.

Дополнительное соглашение  
к трудовому договору от 12 декабря 2004 г. N 145/04

ЗАО "Актив", именуемое в дальнейшем Работодатель, с одной стороны, и Никитин Илья Семенович, именуемый в дальнейшем Работник, решили внести в трудовой договор от 12 декабря 2004 г. N 145/04 изменения и дополнения:

1. Пункт 3.1 договора изложить в следующей редакции: "Работнику выплачивается аванс в размере 6000 (Шесть тысяч) руб. в месяц".

2. Пункт 4.2 договора изложить в следующей редакции: "аванс выплачивается 15-го числа текущего месяца, заработная плата - 10-го числа следующего месяца".

3. Добавить п. 6.7 в раздел "Ответственность Работодателя": "Работодатель выплачивает Работнику компенсацию за задержку выдачи заработной платы в размере 1 (Одного) процента от невыплаченной суммы за каждый день просрочки".

Работодатель:  
генеральный директор  
ЗАО "Актив"  
Никитин /Никитин И.С./

Работник:  
старший менеджер  
Иванов /Иванов Д.С./

Теперь проверим выгодность схемы на примере.

Пример. Согласно трудовым договорам 15-го числа текущего месяца ООО "Пассив" должно выплачивать работникам 100 000 руб. аванса, а 10-го числа следующего месяца - 50 000 руб. зарплаты. Однако фактически аванс не выдается. Вся зарплата выплачивается 10-го числа по окончании месяца.

Предположим, выручка "Пассива" (без НДС) составляет 300 000 руб. в месяц.

Других расходов, кроме зарплаты, у него нет.

Подсчитаем сумму налогов, которые заплатит фирма с выплатой и без выплаты компенсации.

Ситуация 1: фирма не платит компенсацию.

Работникам начислят 150 000 руб. (100 000 + 50 000).

ЕСН составит 39 000 руб. ((100 000 руб. + 50 000 руб.) x 26%).

"Пассив" заплатит налог на прибыль в сумме:

(300 000 руб. - 150 000 руб. - 39 000 руб.) x 24% = 26 640 руб.

Всего налоговых платежей 65 640 руб. (39 000 + 26 640).

Ситуация 2: фирма выплачивает компенсацию.

"Пассив" официально снизил зарплату работникам до 125 000 руб. в месяц: 100 000 руб. - аванс и 25 000 руб. - зарплата. Остальные 25 000 руб. (150 000 - 100 000 - 25 000) решено выплачивать в виде процентов за просрочку (1% за каждый день). С работниками оформлены допсоглашения к трудовым договорам.

Проценты за просрочку аванса равны:

100 000 руб. x 1% x 25 дн. = 25 000 руб.

ЕСН составит 32 500 руб. ((100 000 руб. + 25 000 руб.) x 26%).

"Пассив" заплатит налог на прибыль в сумме:

(300 000 руб. - 150 000 руб. - 32 500 руб.) x 24% = 28 200 руб.

Всего налоговых платежей 60 700 руб. (32 500 + 28 200).

Таким образом, используя эту схему, ООО "Пассив" сэкономил 4940 руб. налогов (65 640 - 60 700).

### Неопознанная зарплата

Если налоговики заподозрят неладное, то доказать, что за компенсацией скрывается зарплата, им будет непросто. Ведь у этой схемы нет недостатка, присущего большинству других. Речь идет о риске перекалфикации сделки. Инспекторы могут пересчитать налоги исходя из реальной сделки, а не из той, которая ее "прикрывает", согласно ст. 45 Налогового кодекса. Но все дело в том, что договор между работником и фирмой не является сделкой, поскольку их отношения регулирует не Гражданский, а Трудовой кодекс.

По той же причине налоговики не смогут обвинить вас в завышении размера компенсации по сравнению с обычным. Статья 40 Налогового кодекса позволяет им контролировать лишь применяемые сторонами сделки цены на товары (работы, услуги), но не выплаты работникам. Когда инспекторы все же делают такие попытки, то терпят неудачу (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 8 января 2002 г. N А56-10576/01). Более того, судьи вообще не считают фирму и ее работников взаимозависимыми лицами. Поэтому отношения между ними не подлежат такому контролю (Постановление ФАС Московского округа от 17 октября 2001 г. N КА-А40/5888-01).

Выходит, все, чем могут насолить вам контролеры, это сообщить о хронических задержках зарплаты в трудовую инспекцию. Та, вероятно, придет с проверкой и оштрафует директора за нарушение законодательства о труде на сумму от 500 до 5000 руб. (п. 1 ст. 5.27 КоАП РФ). Никаких других санкций можно не опасаться. При этом учтите, что наказать можно только за нарушения, которые совершены не позже чем за два месяца до их обнаружения.

### Премияльная карусель

Действенным рычагом в управлении персоналом является материальное поощрение. Обычно оно обретает форму премии. Ее можно выплатить из разных источников. От этого зависит, сколько налогов фирме придется заплатить. Но, прежде чем выбрать наиболее выгодный вариант, давайте разберемся, какие премии относятся к расходам в налоговом учете.

### Какая премия лучше?

Перечень расходов на оплату труда открыт. В него включают все выплаты сотруднику, упомянутые в трудовом или коллективном договоре (п. 25 ст. 255 НК РФ). Однако это не означает, что в договоре должны быть указаны все условия премирования и размеры премий. Эту информацию можно дать в положении о премировании. Главное, чтобы в трудовом (коллективном) договоре была сделана на него ссылка.

В положении о премировании можно предусмотреть любые стимулирующие выплаты: за повышение производительности труда, за улучшение качества продукции, а также премии по итогам месяца или квартала. Если же премия трудовым (коллективным) договором не предусмотрена, учесть ее в затратах нельзя (п. 21 ст. 270 НК РФ).

Итак, есть два вида премий: не уменьшающие и уменьшающие базу по налогу на прибыль. С премий первого вида ЕСН начислять не нужно (п. 3 ст. 236 НК РФ), а с премий второго вида - нужно, так же как и с зарплатами.

Какую же премию выбрать? Рассчитаем оба варианта и сравним их.

Пример. ООО "Колибри" выплатило начальнику отдела продаж Петрову премию в сумме 20 000 руб. До выдачи премии налогооблагаемая прибыль фирмы составляла 150 000 руб.

Ситуация 1: премия включена в расходы на оплату труда.

На премию начислен ЕСН:

$20\ 000\ \text{руб.} \times 26\% = 5\ 200\ \text{руб.}$

Налог на прибыль составил:

$(150\ 000\ \text{руб.} - 20\ 000\ \text{руб.} - 5\ 200\ \text{руб.}) \times 24\% = 29\ 952\ \text{руб.}$

Таким образом, ООО "Колибри" заплатило налогов 35 152 руб. (5 200 + 29 952).

Ситуация 2: премия выплачена из чистой прибыли.

ЕСН начислять не нужно.

Налог на прибыль составил:

$150\ 000\ \text{руб.} \times 24\% = 36\ 000\ \text{руб.}$

Как видим, в первой ситуации налогов оказалось на 848 руб. (36 000 - 35 152) меньше. Экономия небольшая, но при больших выплатах премиальных может вылиться в приличную сумму.

Не забудьте: премию в любом случае облагают взносами на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. С нее также нужно удержать подоходный налог.

Если фирма получила убыток, вы сэкономите больше, если не включите премию в расходы. Ведь в этом случае платить налог на прибыль не нужно.

#### Зашкалил доход - премию в расход

Если фирма официально платит высокие зарплаты сотрудникам, то она имеет право применять регрессивную шкалу ЕСН (п. 2 ст. 241 НК РФ). В таком случае, если к моменту выплаты премии зарплата сотрудника превысит 280 000 руб. с начала года, включить премию в расходы и заплатить с нее единый социальный налог становится еще выгоднее.

Пример. Воспользуемся условиями предыдущего примера.

ООО "Колибри" имеет право на регрессивную шкалу по ЕСН. Предположим, что доход Петрова превысил 280 000 руб., но был меньше 600 000 руб. Значит, с него ЕСН будет начислен в размере 72 800 руб. плюс 10% налога с суммы сверх 280 000 руб.

Ситуация 1: премия включена в расходы на оплату труда.

ЕСН с данной выплаты равен 2000 руб. (20 000 руб.  $\times$  10%). Налог на прибыль составил:

$(150\ 000\ \text{руб.} - 20\ 000\ \text{руб.} - 2\ 000\ \text{руб.}) \times 24\% = 30\ 720\ \text{руб.}$

Общая сумма налогов равна 32 720 руб. (2000 + 30 720).

Ситуация 2: премия выплачена из чистой прибыли ЕСН не начисляют. Налог на прибыль составил:

$150\ 000\ \text{руб.} \times 24\% = 36\ 000\ \text{руб.}$

Таким образом, во второй ситуации налоговые отчисления оказались на 3280 руб. (36 000 - 32 720) больше.

#### Секреты "шведского стола"

Бесплатные обеды и хорошая вода за счет фирмы - первое, с чего начинается забота о людях. Если бесплатное питание (компенсация) предоставляется по распоряжению руководителя, то это делается за счет чистой прибыли. Поэтому со стоимости обедов не нужно платить ЕСН (п. 3 ст. 236 НК РФ). В то же время с нее надо удержать налог на доходы физлиц и начислить взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.

Стоимость бесплатных обедов, которые предусмотрены коллективным и трудовыми договорами, включают в расходы на оплату труда. Но в этом случае помимо НДФЛ и взносов по травматизму их облагают еще и единым социальным налогом.

Выбор варианта остается за фирмой. И зависит он от наличия или отсутствия у нее прибыли.

При этом нужно учитывать еще один нюанс. В Письме Президиума ВАС РФ от 21 июня 1999 г. N 42 сказано, что стоимость материального блага включают в доход конкретного работника, если размер этого блага можно определить. Делать это расчетным путем исходя из общей стоимости благ и количества людей, нельзя (п. 8 Приложения к Письму). Поэтому на ум сразу приходит мысль кормить сотрудников по типу шведского стола. Ведь доходом признают экономическую выгоду в денежной или натуральной форме, учитываемую в случае возможности ее оценки (ст. 41

НК РФ). Если сотрудники обедают за шведским столом, то количество и стоимость съеденного каждым учесть невозможно. А раз неизвестен персональный доход работника, то не будет и налога на него. Такое же мнение высказал и ФАС Северо-Западного округа (Постановление от 31 июля 2000 г. N А56-4253/00).

Однако главная ценность шведского стола - это возможность избежать единого социального налога. Как и налог на доходы физлиц, ЕСН относится к адресным (персональным) налогам. Если установить налоговую базу по каждому сотруднику нельзя, то и сам налог платить не с чего.

Чтобы пользоваться налоговыми преимуществами этой схемы, включите соответствующий пункт в коллективный договор. Например, такой:

<...>

6. Условия работы. Охрана и безопасность труда.

6.3. Работодатель обязуется обеспечить бесплатное одноразовое питание работников в обеденный перерыв.

Каждый работник имеет право выбрать любые блюда из 2 (Двух) вариантов комплексного обеда. Количество выбранных блюд не должно превышать 4 (Четырех) единиц (тарелок, мисок, стаканов).

<...>

Обратите внимание: помимо ЕСН И НДФЛ фирма сможет сэкономить еще три налога - НДС, налог на прибыль и взносы по травматизму.

#### Оплата проездного

Чаще всего компенсацию за проезд выплачивают за счет чистой прибыли. Дело хорошее, но, увы, невыгодное. Если же оплачивать проездные на основании коллективного договора, получается и того хуже. Ведь билеты в бухгалтерию сдает каждый сотрудник. При этом на них указана точная цена. А раз доход известен, то с него надо удержать налог на доходы физлиц, начислить ЕСН и взносы по травматизму.

И все же способ обойти ЕСН есть. Надо лишь внимательно прочитать Налоговый кодекс. В нем сказано, что объектом обложения единым социальным налогом являются выплаты и вознаграждения по трем видам договоров: трудовому, авторскому и гражданско-правовому на выполнение работ или услуг (п. 1 ст. 236 НК РФ). Этот перечень исчерпывающий. И коллективного договора в нем нет. Значит, и объекта обложения ЕСН по такому договору тоже нет. Поэтому надо включить пункт о компенсации за проезд в коллективный договор.

Просто и формально все правильно. Но налоговики почему-то требуют начислять ЕСН на все выплаты и компенсации за счет себестоимости. Они отлично знают, что коллективный и трудовой договоры - совершенно разные по правовой природе вещи, вот и подстраховались. Коллективный договор распространяется на всех работающих и даже на людей, которые на фирме не работают: детей, супругов сотрудников, неработающих пенсионеров. Трудовой же договор заключают с каждым штатным сотрудником индивидуально.

Но в любом случае проблема есть. Попробуем подойти к ней с другой стороны и приведем еще один аргумент в пользу того, что ЕСН с суммы социальных выплат начислять не надо. Его подсказал ФАС Московского округа (Постановление от 2 августа 1999 г. N КА-А40/2312-99).

Согласно его решению затраты на оплату проезда, питания и тому подобные льготы вообще нельзя относить к заработной плате, поскольку они не связаны с результатами труда конкретных работников. Факт и сумма выплат никак не зависят от квалификации и должности работника, количества отработанного им времени, а также других условий трудового законодательства.

Оговоримся, что данное дело касалось уплаты взносов в Пенсионный фонд. Тем не менее этот аргумент справедлив и в данном случае. При таком подходе компенсационные выплаты в бухучете надо списать по статье "Отчисления на социальные нужды" в составе расходов по обычным видам деятельности. В налоговом учете их относят к расходам на оплату труда согласно п. 25 ст. 255 Налогового кодекса.

## ДОХОДНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ

### Взаимовыгодные условия

Можно ли заплатить сотруднику деньги, не облагая их НДФЛ и при этом включив в расходы при исчислении налога на прибыль? Можно, причем вариантов - множество. О них и поговорим.

#### Компенсации - залог мотивации

Получить выгоду могут и фирма, и сотрудники, если оформить часть их заработка в виде компенсаций. Они бывают разные. Для нашей цели лучше всего подойдут компенсации за использование фирмой личного имущества работников и за работу во вредных условиях.

#### За личное имущество

Чаще всего в производственных целях сотрудники используют свои мобильные телефоны, факсы, компьютеры, принтеры. Размер компенсации можно установить любой. Законодательство не ограничивает эти выплаты. С одной стороны, расходы на компенсацию фирма учтет при расчете налога на прибыль. С другой стороны, с таких выплат не нужно будет удерживать налог на доходы.

Произойдет это вот почему.

В п. 3 ст. 217 Налогового кодекса сказано, что налогом на доходы физлиц не облагаются компенсации в пределах норм. Однако законодательно таких норм для НДФЛ не установлено. А исходя из положений ст. 188 Трудового кодекса, размер компенсации определяется соглашением сторон трудового договора. Следовательно, такие выплаты не облагают НДФЛ в полном объеме.

Единственное, о чем не нужно забывать, - это о принципе экономической целесообразности. Представим ситуацию: фирма установила сотруднику компенсацию за использование его компьютера в размере 10 000 руб. в месяц. Чем можно обосновать такие расходы? Да за три месяца фирма сможет купить собственный новый компьютер! И это обойдется ей гораздо дешевле. Так что не слишком увлекайтесь и платите разумные компенсации, иначе инспекторы посчитают эти затраты необоснованными и исключат из расходов для налога на прибыль.

Сложнее будет, если фирма решит платить сотруднику за пользование его автомобилем. Определить сумму компенсации вы можете, конечно, сами, но вот учесть эти расходы при расчете налога на прибыль будете вправе только по установленным законом нормам. Они утверждены Постановлением Правительства РФ от 8 февраля 2002 г. N 92. Например, учесть в расходах по налогу на прибыль можно компенсацию по легковому автомобилю в пределах 1200 - 1500 руб. за месяц в зависимости от мощности машины. Подробнее об этом вы можете прочесть на с. 167.

А какую сумму в этом случае не нужно облагать НДФЛ - всю сумму компенсации, установленную фирмой, или только рассчитанную в пределах "прибыльной" нормы? Налоговые инспекторы утверждают, что только нормативную (см. Письмо МНС России от 2 июня 2004 г. N 04-2-06/419@). Однако эта точка зрения неверна. Дело в том, что нормы правительство установило для расчета налога на прибыль, а для налога на доходы они не действуют. Эту же позицию поддерживают и судьи (см. Постановление ФАС Уральского округа от 26 января 2004 г. N Ф09-5007/03-АК).

Выходит, удерживать и платить налог на доходы физлиц не нужно со всей суммы компенсации, которую установила сама фирма. Правда, поступив так, вы должны быть готовы к спору с контролерами.

#### За вредную работу

Зачастую рабочие места на фирме не соответствуют санитарно-гигиеническим нормам. Казалось бы, компенсировать "вредность" работодателям нет смысла. Между тем многие делают это, да еще экономят "зарплатные" налоги.

Компенсация за работу во вредных условиях установлена ст. 219 Трудового кодекса. Такие выплаты можно полностью учесть в расходах на оплату труда (п. 3 ст. 255 НК РФ). При этом ни ЕСН, ни НДФЛ они не облагаются (пп. 2 п. 1 ст. 238 и п. 3 ст. 217 НК РФ). Именно эту "лазейку" можно использовать для оптимизации налогов, заменяя часть зарплаты компенсацией. Вот как это происходит.

Шаг 1. Сначала на фирме создают профсоюзную ячейку. Но не любую, а от того профсоюза, который реализует программу охраны труда. Для этого нужно не менее пяти человек (обычно руководство назначает их из числа надежных людей).

Шаг 2. По просьбе работников профсоюз разрабатывает и согласовывает с руководством коллективный договор. Приложением к нему служит соглашение по охране труда. В нем

обязательно оговаривают право работников на "вредные" компенсации. Причем в размерах, рассчитанных по методике данного профсоюза (централизованных методик нет).

Шаг 3. Как приложение к соглашению участники профсоюза разрабатывают и согласовывают перечень рабочих мест с вредными условиями труда. Здесь главное - не переборщить, как это сделала одна из применявших схему фирм. Она включила в перечень вредных рабочих мест 77 должностей, начиная от генерального директора и заканчивая машинистом моечного устройства. При этом в документах даже не было указано, почему на всех этих местах вредные условия труда, имеющие неустранимый характер. Налоговая инспекция заявила, что состряпанный фирмой перечень "определен произвольно", так как в него "включены все имеющиеся по штатному расписанию должности (работы)". Судьи согласились с этим, указав, что выплаченные под видом компенсации деньги - это зарплата в повышенном размере. И обязали фирму заплатить с нее налоги (Постановление ФАС Центрального округа от 14 июля 2004 г. N А68-АП-307/10-03).

Шаг 4. Колдоговор регистрируют в муниципальном отделе труда. После этого профсоюзная инспекция труда проводит независимую экспертизу условий труда. Ее цель - выявить вредные производственные факторы, которые невозможно устранить при современном техническом уровне производства. При этом инспекция действует не произвольно, а по правилам Руководства Р2.2.755-99 "Гигиенические критерии оценки и классификации условий труда...", утвержденного Главным санитарным врачом 23 апреля 1999 г.

Результат этого мероприятия - акт независимой экспертизы и перечень рабочих мест с вредными условиями труда. В них профсоюзные инспекторы рассчитывают размеры компенсационных выплат по каждому рабочему месту (они могут превышать оклад в 2 - 3 раза).

Шаг 5. После этого подключается профсоюз. Он выписывает фирме специальный документ - представление о необходимости устранения выявленных нарушений по охране труда. Его смысл сводится к следующему. Профсоюз (на основании экспертизы инспекции труда) сообщает, что на рабочих местах выявлены вредные условия труда. Большинство их неустранимо. Поэтому профсоюз считает необходимым выплачивать занятым на них работникам компенсации.

Шаг 6. Чтобы принять такое решение, нужно сначала провести аттестацию рабочих мест. Организовывают и проводят ее инспекторы профсоюза. Для этого они должны быть аккредитованы в Минтруде и иметь право проводить необходимые исследования. Результаты аттестации, конечно, подтвердят, что условия труда на фирме вредные. Нелишне запастись еще и заключением Госэкспертизы.

Шаг 7. В итоге фирма совместно с профсоюзом разрабатывает план мероприятий по улучшению и охране труда работников и издает приказ о выплате им компенсаций. Теперь у нее есть полное право платить людям необлагаемые деньги за вредность. Главное - не превышать размеры, рекомендуемые профсоюзной инспекцией.

Шаг 8. И последнее. Все выплаты за вредность профсоюзы требуют указывать в специальном документе - акте о целевом использовании денежных средств.

Замена части зарплаты на компенсацию избавляет от необходимости платить НДФЛ и ЕСН. Правда, за организацию этого "удовольствия" и полный пакет документов профсоюзу придется отдать примерно 8 - 10 процентов от суммы компенсаций. Не забудьте также, что члены профсоюза обязаны ежемесячно платить хотя бы символические взносы.

Есть и другой отрицательный момент. За вредность работникам придется начислять не только компенсации, но также доплаты и надбавки к окладу - от 4 до 12 процентов (ст. ст. 146 и 147 ТК РФ). А они облагаются всеми "зарплатными" налогами.

Между прочим, для работников компенсации плохи тем, что их нельзя учесть при расчете отпускных и больничных выплат. Также они не влияют на накопительную часть пенсии.

И все же плюсов у схемы гораздо больше, чем минусов. Так что, если грамотно оформить все документы, проблем с налоговой инспекцией быть не должно. Это подтверждает и арбитражная практика. В отношении НДФЛ есть Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 3 февраля 2005 г. N Ф09-113/05АК, Решение Арбитражного суда г. Москвы от 13 сентября 2004 г. N А40-19559/04-115-235.

В части ЕСН это, например, Решения Арбитражного суда Челябинской области от 22 декабря 2004 г. N А76-25768/04-49-904 и от 14 марта 2005 г. N 76-378/05-51-198, Решения Арбитражных судов Тюменской области от 1 сентября 2004 г. N А70-5865/25-2004 и г. Москвы от 17 июня 2004 г. N А40-21425/04-76-272.

Обратите внимание: в некоторых регионах инспекторов специально ориентируют бороться с "вредной" схемой. Но в большинстве случаев фирмы успешно ею пользуются. Так, по словам одного из представителей ЦС Российского профсоюзного объединения "РОСТ", компенсационные программы без проблем работают на предприятиях Москвы, Санкт-Петербурга, Ставропольского края, Оренбургской, Самарской, Свердловской и Челябинской областей, в Татарстане и Мордовии.

## "Разъездные" суточные

Родилась эта схема с подачи Высшего Арбитражного Суда РФ. Вернее, его вывода о том, что НДФЛ с суточных независимо от их размера платить не нужно (Решение от 26 января 2005 г. N 16141/04). После этого многие фирмы стали выдавать сотрудникам часть зарплаты в виде суточных. Ведь с них не надо платить и единый социальный налог (п. 3 ст. 236 НК РФ). Конечно, налогооблагаемую прибыль суточные уменьшают лишь на 100 руб. в сутки (пп. 12 п. 1 ст. 264 НК РФ). Но экономия на ЕСН и НДФЛ "перевешивает" потери на прибыльном налоге.

Очевидно, что в таких условиях у сотрудников ФНС появилась прямо противоположная задача - сделать из суточных зарплату. Начали инспекторы с выплат водителям-дальнобойщикам. В своем Письме от 24 января 2005 г. N 04-1-02/704 налоговики заявили, что водителям суточные не положены. Ведь их постоянная работа проходит в пути и носит разъездной характер. А по ст. 166 Трудового кодекса служебные поездки таких работников командировками не являются. Поэтому и деньги, которые фирма выдает водителям на расходы, суточными считать нельзя.

Но если это не суточные, то, как их ни назови, с таких выплат придется платить ЕСН и НДФЛ. Зато на них можно уменьшить налогооблагаемую прибыль. Однако простые подсчеты показывают, что в большинстве случаев это фирме невыгодно.

За разъездной характер работы сотрудникам платят надбавку к зарплате. Налоговики же предлагают считать выдаваемые водителям деньги подотчетными суммами. Но и это ничего не меняет. Понятно, что если водитель по договоренности с руководителем потратит их на питание, то ЕСН и НДФЛ инспекторы все равно потребуют заплатить. Это произойдет, если оплата питания и прочих дорожных расходов водителя закреплена в трудовом и коллективном договорах. Тогда эти суммы будут уменьшать налогооблагаемую прибыль в качестве расходов на оплату труда (ст. 255 НК РФ). В противном случае эти затраты придется списать за счет чистой прибыли, начислив только налог на доходы физлиц.

Впрочем, требования налоговиков можно обойти. Легче всего это сделать фирмам, которые не специализируются только на дальних перевозках, а просто, к примеру, сами доставляют свою продукцию покупателям. Они могут попытаться "снять" разъездной характер работы своих водителей при помощи условий трудового договора. Запишите в нем, что в обязанности водителя входят поездки в пределах одного населенного пункта или с выездом из него, но с возвратом обратно в тот же день. Укажите в договоре и постоянное место работы водителя (им можно считать место, куда он должен прийти, прежде чем отправиться в поездку). Тогда, отправив водителя в поездку на несколько дней, вы сможете считать это командировкой. Не забывайте на каждую такую поездку оформлять "командировочный" приказ директора. Это вполне правомерно, если вспомнить, что частоту командировок и их продолжительность закон никак не ограничивает.

Заметим, что существует не отмененная до сих пор Инструкция о служебных командировках N 62 (утв. Минфином, Госкомтрудом и ВЦСПС 7 апреля 1988 г.). В ее п. 4 сказано, что срок командировки не может превышать 40 дней. Однако в этой части Инструкция не действует, поскольку противоречит принятому позже Трудовому кодексу. А он оставляет срок командировки на усмотрение работодателя.

Другой вариант - проигнорировать требование чиновников и быть готовыми спорить с ними в суде. Основной аргумент такой: понятия разъездной работы и работы в пути законодательно не закреплены. С этим согласны и в ФНС - в упомянутом выше Письме чиновники признают, что перечня сотрудников, чья работа носит разъездной характер, сейчас просто не существует. Отсюда следует, что единственный критерий, по которому нужно относить поездки к командировкам или служебным поездкам, обусловленным разъездным характером работы, - трудовой договор и внутренние документы фирмы.

## Квалификацию повысим - налоги снизим

Время от времени фирма вынуждена повышать квалификацию своих сотрудников. Увеличивать уровень профессионализма она может своими силами, но чаще сотрудников направляют в специальные образовательные учреждения. При этом фирма сама оплачивает их учебу.

Если инициатива повысить профессиональный уровень исходит от руководства, тогда потраченные на обучение деньги не будут доходом сотрудника. А это значит, что удерживать и платить НДФЛ с них не нужно (п. 3 ст. 217 НК РФ). Эту точку зрения разделяет Минфин России в Письме от 16 мая 2002 г. N 04-04-06/88. Подтверждена она и арбитражной практикой (см. Постановление ФАС Уральского округа от 6 октября 2003 г. N Ф09-3270/03-АК).

Чтобы не возникло проблем с налоговой инспекцией, запаситесь оправдательными документами. Сначала разработайте программу подготовки кадров и включите обучение в должностные инструкции работников. Это будет свидетельствовать о том, что сотрудник направляется на учебу не по своей воле, а по производственной необходимости.

Прежде чем направить работника учиться, оформите приказ руководителя. Он также подтвердит производственный характер обучения и то, что инициатор учебы - фирма. В дополнение к трудовому договору составьте соглашение о повышении квалификации. В нем можно предусмотреть обязанность работника возместить расходы на обучение, если он решит уволиться. Например, укажите в нем, что после учебы сотрудник должен отработать в компании как минимум два года. Если он отработает только год, ему придется вернуть фирме половину расходов на обучение.

Напомним, что, оплатив сотруднику учебу, фирма не будет платить с этих расходов ЕСН, пенсионные взносы и взносы по травматизму. Подробнее об этом вы можете прочесть на с. 284.

Итак, фирма на обычной налоговой системе может обучать сотрудников без ущерба для себя и для них. А если она работает на "упрощенке"?

При тех же условиях оплату за учебу не облагают НДФЛ и в данном случае. В то же время фирма пойдет на это, только если сможет включить затраты на обучение в расходы. У "упрощенцев" же перечень разрешенных расходов закрыт, и "учебные" платежи в нем не значатся. Однако не спешите сдаваться, попробуем поспорить с инспекторами. Для этого заглянем в Трудовой кодекс.

По правилам ст. 196 работодатель вправе сам или через образовательное учреждение обеспечивать учебу своего персонала. В свою очередь, сотрудники могут претендовать как на повышение квалификации, так и на обучение вторым профессиям (ст. 197 ТК РФ). Порядок и условия занятий должны быть прописаны в коллективном договоре, дополнительном соглашении к нему или трудовом контракте.

"Упрощенцы" вполне могут воспользоваться этим, то есть могут указать в трудовом (коллективном) договоре на обязанность сотрудника проходить обучение. Для подтверждения производственной необходимости подготовьте утвержденный план подготовки кадров и приказ о направлении работника на учебу.

Тогда при расчете единого налога "учебные" затраты можно будет отнести к расходам на оплату труда (пп. 6 п. 1 ст. 346.16 НК РФ). Как прочие издержки в пользу работника, предусмотренные трудовым и (или) коллективным договором (п. 25 ст. 255 НК РФ). Но поскольку затраты должны быть экономически оправданными, учебные курсы подберите в соответствии с профилем фирмы и должностью сотрудника.

#### Медпомощь

Все чаще фирмы стараются привлечь к себе работников дополнительными социальными благами, например страхуя их жизнь и здоровье. От этого польза не только сотрудникам, но и фирме. Ведь взносы по добровольному страхованию входят в расходы на оплату труда (п. 16 ст. 255 НК РФ) и уменьшают налог на прибыль.

Для этого должны выполняться два условия:

- договор страхования надо заключить как минимум на год;
- сумма взносов на медстрахование не должна быть больше определенной величины.

Этот лимит рассчитывают по формуле:

Расходы на оплату труда сотрудников фирмы	x 3% =	Страховые взносы, уменьшающие облагаемую налогом прибыль
--	--------	---

Обратите внимание: норматив действует и для "упрощенцев", которые платят единый налог с разницы между доходами и расходами.

Попавшие в расходы страховые взносы освобождены от ЕСН. А нужно ли платить с них налог на доходы физлиц?

На этот вопрос МНС России ответило в Письме от 21 июня 2004 г. N 04-1-07/39. Чиновники считают, что взносы на добровольное медстрахование не облагают НДФЛ на основании п. 3 ст. 213 Налогового кодекса. Однако ситуация меняется, если страховую премию выплатили после увольнения работника. Минфин России в Письме от 4 февраля 2005 г. N 03-03-01-04/1/51 указал, что в этом случае взнос нужно включить в его налоговую базу.

Не платят НДФЛ и с суммы страхового возмещения (стоимости оплаченных страховой компанией расходов на медицинское обслуживание). Но имейте в виду, что санаторно-курортное лечение сюда не входит.

Налоговики в том же Письме уточняют, что освобождены от налога только штатные сотрудники фирмы. А если она застраховала и членов их семей, то родственники должны заплатить НДФЛ. Такой же позиции придерживается и Минфин России (см. Письмо от 25 мая 2004

г. N 04-04-06/109). Так что бухгалтеру придется сдать в инспекцию справку по форме N 2-НДФЛ на каждого из таких родственников, с которых фирма не может удержать налог.

#### Сотрудникам - питание, фирме - процветание

Большинство налоговых схем уменьшает одни налоги и одновременно увеличивает другие. Эффекта от этого мало. И лишь немногие схемы приводят к комплексному снижению платежей в бюджет. Вот одна из них.

Сегодня практически на любой фирме можно встретить кулеры с очищенной питьевой водой. Да и бесплатные обеды за счет фирмы - тоже не редкость. Предоставляя эти блага по коллективному и трудовым договорам, фирма должна включить их стоимость в расходы на оплату труда со всеми вытекающими последствиями. Это значит, что по ним надо начислить ЕСН, взносы по "травме" и удержать налог на доходы.

Но если организовать трапезу по типу "шведского стола", то неблагоприятных последствий можно избежать и сэкономить сразу несколько налогов: налог на прибыль, НДС, ЕСН и взносы по травматизму (подробно об этом читайте на с. 305). Можно избежать и уплаты налога на доходы физлиц.

Дело в том, что стоимость материального блага включают в доход конкретного работника, если размер этого блага можно определить. Причем это запрещено делать расчетным путем, разделив общую стоимость благ на количество людей (п. 8 Приложения к Письму Президиума ВАС РФ от 21 июня 1999 г. N 42).

Если сотрудники обедают за "шведским столом", то стоимость съеденного и выпитого каждым учесть невозможно. А раз неизвестен персональный доход работника, то не будет и налога на него. Такое же мнение высказали и судьи ФАС Северо-Западного округа (Постановление от 31 июля 2000 г. N А56-4253/00).

#### Хоть и задержка зарплаты, а все рады

Статья 236 Трудового кодекса предусматривает ответственность работодателя за задержку выдачи зарплаты. На "опоздавшую" сумму фирма (предприниматель) должна начислить проценты по ставке не ниже 1/300 ставки рефинансирования за каждый день просрочки. Но это только минимум. Размер санкций можно увеличить, указав его в трудовом (коллективном) договоре. На первый взгляд ничего хорошего такая компенсация не сулит. Но на самом деле она выгодна обеим сторонам.

Суть схемы в следующем. Фирма специально задерживает выдачу зарплаты сотрудникам. Затем выплачивает им компенсацию за такую задержку. На сумму компенсации можно уменьшить налогооблагаемую прибыль, не начисляя при этом ЕСН.

Налог на доходы физлиц с такой компенсации тоже платить не надо. Такое право дает п. 1 ст. 217 Налогового кодекса. Чиновникам возразить нечего. Минфин России высказался по этому поводу в Письме от 6 марта 2002 г. N 04-04-06/48, московские налоговики - в Письме от 13 января 2003 г. N 27-08а/02460.

При этом финансисты ссылаются на п. 1, а инспекторы - на п. 3 ст. 217 Налогового кодекса. Что ж, тем лучше для вас: больше оснований не платить налог. Единственное требование, которое предъявляют чиновники, - чтобы процент за просрочку зарплаты был зафиксирован в трудовом или коллективном договоре.

Подробнее о схеме, ее выгоды и документальном оформлении читайте на с. 298.

#### Выплаты за счет прибыли

Чтобы стимулировать своих сотрудников, некоторые фирмы готовы поощрять их за счет прибыли. Например, вручить подарок (в денежной или натуральной форме) или оплатить за своего специалиста какую-нибудь услугу. Однако эффект от этой благотворительности снижается, если с подарка сотрудник должен будет заплатить налог на доходы физлиц. То есть, желая поощрить работника на 10 000 руб., в результате на руки ему выдадут лишь 8700 руб. (10 000 руб. - 10 000 руб. x 13%), а 1300 руб. "съест" НДФЛ.

Но из такой ситуации есть выход.

Дело в том, что Налоговый кодекс предусматривает ряд случаев, когда с выплат сотруднику налог на доходы платить не придется. О них и поговорим.

## По счетам платит фирма

Если фирма оплатит своему работнику или члену его семьи путевку в один из санаториев России, то налог на доходы с него брать не надо. В п. 9 ст. 217 Налогового кодекса сказано, что стоимость путевок, оплаченных работодателями из средств, "оставшихся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль", НДФЛ не облагается.

В этом случае очень важно подтвердить, что сотрудник отдыхал именно в здравнице, так как на туристические путевки льгота не распространяется. Доказательством может служить отрывной талон к путевке (п. 10 Постановления Правительства РФ от 21 апреля 2001 г. N 309), который заполняют санатории. Вернувшись, работник должен сдать талон в бухгалтерию.

С тем же успехом фирма может оплатить своему сотруднику лечение и медицинское обслуживание. Но не облагаться НДФЛ эта сумма будет только в случае, если лечение проходит в учреждениях, имеющих лицензию, и подтверждено документами. И при условии, что деньги за эту услугу фирма перечислит либо по "безналу" клинике (институту), либо непосредственно на счет работника либо выдаст наличными сотруднику или его семье (родителям). Это предусмотрено п. 10 ст. 217 Налогового кодекса.

Кроме того, без налоговых последствий работнику можно компенсировать стоимость медикаментов, которые назначил ему или его семье лечащий врач. Правда, компенсация за лекарства не должна превышать 4000 руб. в год (п. 28 ст. 217 НК РФ). Кстати, до 2006 г. эта сумма была вдвое меньше. Стоимость медикаментов, превышающая лимит, облагается НДФЛ на общих основаниях.

Для получения компенсации работнику нужно представить в бухгалтерию документы, подтверждающие расходы на покупку медикаментов: рецепт врача, товарные и кассовые чеки.

А применимо ли все это к фирмам, которые работают на "упрощенке" или "вмененке"? Налоговики уверены, что нет. Их главный аргумент таков: льготы положены только фирмам, которые платят налог на прибыль, а "спецрежимники" ими не являются (п. 2 ст. 346.11 НК РФ). Поэтому с суммы льгот они должны перечислить налог на доходы физлиц и страховые взносы в Пенсионный фонд.

А судьи что? Арбитражная практика на этот счет была довольно противоречивой, пока дело не дошло до Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ. Высшие арбитры встали на сторону предприятий (Постановление от 26 апреля 2005 г. N 14324/04). Они пришли к выводу, что применение упрощенной системы налогообложения не лишает организацию права делать выплаты за счет средств, которые остались после уплаты единого налога.

Кроме того, судьи обратили внимание на следующее. В ст. 217 Налогового кодекса приведен перечень необлагаемых доходов граждан, а не организаций-работодателей. Если льготу будут применять только предприятия на общем налоговом режиме, то нарушится принцип всеобщности и равенства налогообложения (п. 1 ст. 3 НК РФ). Ведь права работников фирм на "упрощенке" будут ущемлены.

Также арбитры признали необоснованным начисление пенсионных взносов на выплаты за счет собственных средств фирмы. Так что "упрощенцы" вправе применять положения п. 3 ст. 236 Налогового кодекса. Добавим, что эти аргументы справедливы и для "вмененщиков".

## Подарки "в натуре"

Время от времени сотрудников можно "подкармливать" подарками. Если они стоят до 4000 руб., то не грозят счастливицу налогом на доходы физлиц (п. 28 ст. 217 НК РФ). Напомним, что до 2006 г. без ущерба можно было преподносить подарки лишь на сумму 2000 руб., да и то если они не облагались налогом на наследование и дарение.

Однако есть и другой способ одарить работника, и он не имеет ограничений по сумме. Компания может помочь ему купить что-нибудь дорогостоящее (например, холодильник или компьютер). Можно, конечно, предоставить ему беспроцентный заем. Но тогда работнику придется платить налог на доходы по ставке 35 процентов с материальной выгоды, а у бухгалтера добавится работы. Поэтому лучше поступить иначе.

Узнайте, о какой вещи мечтает ваш сотрудник, и купите ее на деньги фирмы. Оприходуйте эту вещь на счете 41 "Товары". Затем заключите с работником договор купли-продажи, но не обычный, а с рассрочкой платежа (ст. 489 ГК РФ).

Теперь можно вручить сотруднику вещь, о которой он мечтал. Таким образом, работник уже будет пользоваться ею, а деньги сможет отдавать постепенно. При этом ему не надо платить проценты за кредит и налог на доходы с материальной выгоды.

У этого способа есть только один отрицательный для фирмы момент - возможные потери от инфляции. Но если для вас это принципиально, включите в договор купли-продажи пункт о небольших процентах за рассрочку платежа. В любом случае работнику это будет выгоднее, чем банковский кредит.

## Денежные презенты

Бывает, что сотруднику непременно нужны деньги, а не вещь. Для этого и существует материальная помощь. Но она тоже не облагается налогом лишь в пределах 4000 руб. в год (до 2006 г. - 2000 руб.). Об этом сказано в п. 28 ст. 217 Налогового кодекса.

Выходит, выдавая материальную помощь, например, в сумме 10 000 руб., с 6000 руб. (10 000 - 4000) придется удержать НДФЛ.

Однако есть способ не платить налог еще с 4000 руб. Для этого сотруднику нужно выдать деньги по двум основаниям: как материальную помощь и как денежный подарок.

При таком разделении выплат облагать НДФЛ не нужно сумму, равную 4000 руб., с подарка, и такую же сумму - с матпомощи. Естественно, чтобы применить льготу в полном объеме, каждая из этих выплат должна быть больше или равна 4000 руб.

В итоге сотрудник заплатит налог лишь с 2000 руб. вместо 10 000.

Единственный вопрос: можно ли выдавать подарок в денежной форме? Можно - ответили судьи (см. Постановления ФАС Восточно-Сибирского округа от 18 декабря 2002 г. N А19-13511/02-42-Ф02-3666/02-С1 и ФАС Северо-Западного округа от 28 октября 2003 г. N А05-2123/03-119/10). Эту же точку зрения подтвердил и Минфин России в Письме от 8 июля 2004 г. N 03-05-06/176.

Кстати, в том же самом Письме финансисты напомнили фирмам, что "дарение не должно носить обычный характер". Якобы такое положение дел противоречит главной цели коммерческих организаций, которая состоит в получении прибыли. Вывод не совсем понятный, поскольку компания вправе распоряжаться полученной прибылью по своему усмотрению. Однако, чтобы не нажить себе ненужных проблем, пожалуй, все-таки не стоит слишком уж задаривать своих подопечных.

Обратите внимание: если подарок будет дороже 500 руб., обязательно оформите договор дарения письменно (п. 2 ст. 574 ГК РФ).

## Суточные: ВАС РФ - за выгоду для вас

Получить дополнительный необлагаемый доход могут командированные сотрудники фирмы. Для этого приказом руководителя нужно установить большие суточные. Размер их в целях обложения НДФЛ законодательно не ограничен, поэтому какую сумму вы утвердите - дело ваше. Главное, чтобы она была документально закреплена.

Раньше в таких случаях инспекторы требовали заплатить налог на доходы физлиц со сверхнормативных суточных. Нормы же, по их мнению, следовало брать из Постановления Правительства РФ от 8 февраля 2002 г. N 93. Напомним, что в соответствии с этим Постановлением нормы суточных по России составляют 100 руб. в день. А по заграничным вояжам они зависят от страны командирования.

Но выводы инспекторов ошибочны. Это подтвердил Высший Арбитражный Суд РФ в Решении от 26 января 2005 г. N 16141/04. Судьи указали, что использовать для расчета НДФЛ "правительственные" нормы нельзя.

Во-первых, они предназначены исключительно для расчетов по налогу на прибыль (об этом прямо указано в Постановлении Правительства). Во-вторых, законом не определены нормы суточных для НДФЛ, кроме тех, которые установила сама фирма (ст. 168 ТК РФ). Выходит, удерживать и платить налог со всей суммы суточных не нужно.

## Поговорим о дивидендах...

Нередко самые высокооплачиваемые сотрудники фирмы - ее учредители. Если они получают свою зарплату официально, то наверняка сокрушаются по поводу большого налога на доходы. Есть способ их порадовать - выплатите своим учредителям дивиденды.

Дивиденды - это доход, полученный акционером или участником ООО при распределении чистой прибыли. Они облагаются налогом на доходы физлиц по минимальной для россиян ставке 9 процентов.

Дивиденды можно выплачивать не только по итогам года, но и поквартально. Такой порядок установлен ст. 28 Закона от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ (для обществ с ограниченной ответственностью) и ст. 42 Закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ (для акционерных обществ). Поэтому, если встанет вопрос о выплате премий, вполне можно заменить их дивидендами.

Обратите внимание: есть случаи, когда фирма не имеет права выплачивать дивиденды. Например, если:

- стоимость ее чистых активов меньше уставного и резервного капитала;
- не полностью оплачен уставный капитал фирмы;
- налицо все признаки банкротства и т.д.

Напомним, что чистые активы - это балансовая стоимость имущества, уменьшенная на сумму его обязательств.

На выплату дивидендов можно направить чистую прибыль, рассчитанную по данным бухгалтерского учета. Это касается и фирм, которые работают на "упрощенке". Поэтому, чтобы выплатить дивиденды, они тоже должны вести бухучет, составлять баланс и отчет о прибылях и убытках. Иначе эта выплата будет считаться обычной премией, которая облагается налогом на доходы по ставке 13 процентов.

#### Справка о доходах с нужной суммой

Наверняка ваши сотрудники обращались к вам за справкой по форме N 2-НДФЛ. Проблем нет, если фирма платит заработную плату "вбелую". А что делать, если официальные оклады составляют лишь малую долю заработка? Ведь сотрудник хочет получить справку с указанием всей зарплаты, а не той части, с которой фирма платит налоги.

Такую справку требуют банки, если сотрудник решил взять у них кредит. Она необходима и для получения иностранной визы. Например, чтобы получить шенгенскую визу, надо иметь официальный доход не менее 15 000 руб. в месяц. Заверения человека в получении большого реального заработка никому не нужны. Необходима справка из бухгалтерии с подписью главбуха и печатью организации.

Бухгалтеры фирм, как правило, отказываются выдавать "липу". И их можно понять. Если такая справка попадет к следователю, бухгалтеру грозит ст. 292 Уголовного кодекса - "Служебный подлог". По ней как минимум оштрафуют на 10 000 руб., а как максимум - посадят на два года.

Что касается "левой" справки для банка, то в Кодексе об административных правонарушениях есть ст. 14.11 "Незаконное получение кредита". Она предусматривает штраф от 2000 до 3000 руб., но уже с заемщика. Понятно, что рисковать не хочет никто.

Как же пойти навстречу сотруднику и никого не подставить?

Выход есть, и поможет здесь вексель. Вам понадобится "дружественная" фирма (предприниматель). Назовем ее "Помощник". "Помощник" продает вашему работнику свой беспроцентный вексель по номиналу. На самом деле деньги платить не надо. "Помощник" просто сделает запись в своей кассовой книге. Благо кассовый аппарат в таких случаях не используют (п. 3 ст. 2 Федерального закона от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ).



Затем сотрудник продает этот вексель своей фирме также по номиналу. Это и будет его официальным доходом, который можно указать в справке (пп. 5 п. 1 ст. 208 НК РФ). Ведь банки интересуют не оклад, а доход человека.

Дальше отношения выясняют "Помощник", выдавший вексель, и его теперешний владелец (ваша фирма). Фирма предъявляет вексель к погашению, и векселедатель как бы платит вам эти деньги в кассу. Все происходит в один день. Получается кругооборот денег. В итоге ни у кого нет налогооблагаемого дохода.

Обратите внимание: все эти действия происходят только по документам. Реальные деньги в схеме не участвуют.

А что же с налогом работника?

На момент покупки векселя у него были только расходы. Доход появился, когда сотрудник продал его и "получил" от своей фирмы деньги. Доход от продажи ценных бумаг равен разнице

между выручкой от их реализации и расходами на приобретение (п. 3 ст. 214.1 НК РФ). Но в данном случае выручка и расходы по векселю равны, так как купля-продажа происходила по одной цене - номиналу. Таким образом, доход работника, облагаемый налогом, будет нулевым.

Ценность этой схемы в том, что бухгалтер может без опаски выдать работнику справку практически на любую сумму. И на совершенно законных основаниях.

При этом напомним сотруднику, что до 30 апреля следующего года он должен подать в свою налоговую инспекцию декларацию о доходах. Ведь в отчетном году он реализовал свое имущество - вексель.

#### Сотрудник-бизнесмен

Часть ваших сотрудников смогут существенно сэкономить налог на доходы, если уволятся с фирмы и зарегистрируются в качестве индивидуальных предпринимателей. Новоиспеченные бизнесмены будут оказывать фирме инженерные, ремонтные, консультационные, бухгалтерские и другие услуги.

При этом они обязательно должны работать на "упрощенке" и платить единый налог с доходов. Почему?

Все очень просто. С обычных работников налог на доходы удерживают по ставке 13 процентов, а предприниматель-"упрощенец" платит единый налог по ставке 6 процентов. Таким образом, налоги работников уменьшатся более чем вдвое (13 - 6). Кроме того, фирма избавится от ЕСН с их зарплаты. И наконец, пенсионные взносы у предпринимателей меньше, чем у фирмы.

Однако в предприниматели невозможно перевести весь ваш коллектив. Во-первых, директор, главные специалисты и материально ответственные лица обязательно должны быть штатными сотрудниками. Во-вторых, массовое использование данной схемы непременно вызовет ненужные подозрения у проверяющих, и фирму обвинят в преднамеренном уходе от налогов. А все мы знаем, чем чреваты для ее руководителя и бывших сотрудников - предпринимателей подобные обвинения. Поэтому применять эту схему, как, впрочем, и другие способы минимизации налогов, следует осторожно и в разумных пределах.

#### Как не упустить законные вычеты

До сих пор мы говорили об экономии НДФЛ при получении работниками доходов. Но не надо забывать, что у людей есть и расходы. А многие из них Налоговый кодекс разрешает вычесть из налогооблагаемых доходов. К сожалению, эту возможность мы используем нечасто. Тем более стоит о ней напомнить.

#### Квартирный вопрос

Как правило, наиболее животрепещущие вопросы как у граждан, так и у организаций вызывает имущественный вычет. О нем и поговорим.

#### Жилье покупаем - вычет получаем

В недавнем прошлом люди получали квартиры хоть и долго, зато бесплатно. Теперь приходится строить или покупать жилье самим. Но за это (хотя бы отчасти) государство вам воздаст. Потратившись на покупку или строительство дома (доли в нем, квартиры), вы можете получить налоговый вычет (пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ). Однако он не может быть больше 1 000 000 руб.

В то же время дачи и садовые домики права на льготу не дают. Как же отличить дачу от жилого дома?

Посмотрите свидетельство о праве собственности. Когда какой-либо дом регистрируют в соответствующих службах, то его оформляют или как жилой дом для постоянного проживания, или как садовый дом (дачу). Разница есть и в выделении земельного участка. Для жилого дома - это участок под индивидуальное строительство. Для дачи - земля под садоводческое товарищество.

Раньше вычет на жилье предоставляла только налоговая инспекция. Однако начиная с 2005 г. это возможно сделать и на работе. Правда, в последнем случае все документы работнику все равно придется сначала отнести в свою налоговую инспекцию (по месту жительства). А они таковы:

- заявление на вычет;
- справка о том, что сотрудник работает в данной организации. Составьте ее в произвольной форме, но обязательно укажите реквизиты фирмы (ее ИНН, КПП, ОКАТО, юридический и фактический адреса);

- копии свидетельства о праве собственности на квартиру (дом и т.д.), различных договоров, актов (заверять их у нотариуса не нужно). Возможно, понадобится справка из инспекции по прежнему месту жительства. Она подтвердит, что эти документы гражданин не предъявлял с целью получения вычета в другом месте;

- квитанции к приходным ордерам, банковские выписки, товарные и кассовые чеки, подтверждающие оплату самой квартиры, ремонтных работ, стройматериалов и т.п. Если жилье куплено у физического лица, то нужно представить от него расписку. По мнению судей, этот документ вполне приемлем (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 24 декабря 2002 г. N А33-7652/02-СЗ-Ф02-3750/02-С1). Другой возможный вариант - запись в самом договоре купли-продажи. Вексель также подтверждает право на льготу. Единственное условие - он не должен быть выписан от имени самого покупателя. То есть право на вычет дает лишь переданный в счет оплаты стоимости жилья вексель третьего лица (Письмо Минфина России от 28 марта 2005 г. N 03-05-01-07/6).

Проверив документы, в налоговой инспекции сотруднику выдадут уведомление (утв. Приказом ФНС России от 7 декабря 2004 г. N САЭ-3-04/147@), которое подтверждает право на получение вычета. Его работник и отдаст в бухгалтерию.

Кстати, законодатели позаботились о том, чтобы чиновники не "тянули резину". Дать официальное подтверждение они должны в течение 30 календарных дней. Срок считается с момента подачи заявления на вычет и всех подтверждающих расходы документов.

Начать предоставлять имущественный вычет можно сразу же, не дожидаясь конца года. Сама льгота состоит в том, что работник будет получать зарплату без удержания налога. Однако, скорее всего, его годовой доход будет меньше суммы вычета. Значит, в течение одного года работник не успеет его использовать. В этом случае остаток льготы переносится на последующие годы.

Новая редакция Налогового кодекса закрыла "лазейку", которая позволяла людям увеличить вычет. Если раньше расходами на приобретение жилья можно было назвать все что угодно, то теперь список затрат строго оговорен.

Так, при покупке квартиры это будут ее стоимость по договору купли-продажи и расходы на материалы и оплату ремонтных работ. При строительстве дома в зачет идут разработка проектно-сметной документации, покупка стройматериалов, подключение газа, воды и электричества. Сюда же относят расходы на строительные-монтажные работы и покупку недостроенного дома.

Пример. В 2005 г. сотрудник ЗАО "Актив" Иванов впервые купил квартиру. Он заплатил за нее 1 400 000 руб. В январе 2006 г. Иванов получил свидетельство на право собственности. Его копию вместе с другими документами и заявлением на вычет он отнес в налоговую инспекцию. В феврале инспекция подтвердила право Иванова на получение вычета в размере 1 000 000 руб. (по максимуму). Подтверждение Иванов отнес на работу.

Зарплата Иванова составляет 15 000 руб. в месяц. Ему предоставляют стандартный налоговый вычет в размере 400 руб.

За январь с Иванова удержан НДФЛ в размере 1898 руб. ((15 000 руб. - 400 руб.) x 13%). Таким образом, он переплатил налог. Иванов может вернуть его, подав в свою налоговую инспекцию декларацию о доходах за 2006 г. и заявление о возврате денег.

"Квартирный" вычет Иванова за 2006 г. составит:

15 000 руб. x 12 мес. - 400 руб. = 179 600 руб.

Зарплата Иванова не позволит ему получить всю льготу в течение 2006 г. Следовательно, ее остаток перейдет на следующий год в сумме:

1 000 000 - 179 600 = 820 400 руб.

Если доход Иванова сохранится на прежнем уровне, то он использует весь вычет примерно за 5,5 лет (1 000 000 руб. : 179 600 руб.).

Чтобы перенести остаток вычета, работнику придется заново подать документы в налоговую инспекцию (п. 3 ст. 220 НК РФ). Это правило действует как при получении льготы через налоговую инспекцию (Приказ ФНС России от 7 декабря 2004 г. N САЭ-3-04/147@), так и при ее оформлении через бухгалтерию. Дело в том, что уведомление, подтверждающее право на вычет, действует только в течение года его выдачи.

Если на строительство или покупку жилья работник получил заем, то проценты по нему тоже льготируются. Причем не только по банковским кредитам, но и по другим займам. Заметьте, что деньги, направленные на погашение процентов, увеличивают сумму льготы сверх 1 000 000 руб.

Обратите внимание: государство предоставляет жилищный вычет лишь один раз в жизни и только по одному объекту (пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ). Из этого правила есть единственное исключение. Допустим, до 2001 г. сотрудник уже воспользовался льготой на покупку жилья (по Федеральному закону от 7 декабря 1991 г. N 1998-1 "О подоходном налоге с физических лиц").

Тогда он имеет право претендовать на нее еще раз при покупке другой квартиры - уже по ст. 220 Налогового кодекса.

Использование "квартирной" льготы может осложнить ряд обстоятельств. Например, получив разрешение на вычет в организации, сотрудник вдруг понял, что дохода в ближайшее время у него не будет. Скажем, из-за длительного отпуска за свой счет или неожиданного перерыва в работе. Ничего страшного. Работник вполне может пропустить год-другой, а потом вновь подать документы на вычет (п. 2 ст. 56 НК РФ).

Другая ситуация. Сотрудник использовал часть льготы на фирме и перешел на другую работу. Что будет с оставшейся суммой вычета? По "старому" разрешению на новом месте работы вычет сотруднику не дадут, так как инспекция выписывает уведомление для конкретной фирмы (Приказ ФНС России от 7 декабря 2004 г. N САЭ-3-04/147@). По мнению налоговиков, получить больше одного разрешения за год нельзя. Поэтому применять вычет на новой работе можно только с будущего года. Для этого сотрудник должен сдать в инспекцию документы на получение льготы в другой фирме. Плюс справку о доходах и сумме уже предоставленного имущественного вычета (по форме N 2-НДФЛ).

Бывает и так: приобретенная квартира продана или подарена, а вычетом по ней сотрудник уже начал пользоваться. В этом случае он рискует лишиться права на остаток льготы. Дело в том, что налоговые инспекторы требуют ежегодно приносить полный комплект документов на льготу, в том числе и свидетельство о собственности на жилье. А его у работника уже нет. Значит, с начала следующего года в вычете ему откажут. Такие разъяснения даны в Письмах УМНС по г. Москве от 19 июля 2002 г. N 27-11н/33506 и от 23 декабря 2002 г. N 27-08н/62778 (п. 19). Заметим, что в гл. 23 Налогового кодекса этот момент не оговорен. Так что у сотрудника есть шанс оспорить требования чиновников. Правда, делать это, скорее всего, придется в суде.

Нередко люди покупают квартиры или дома совместно - в долевую собственность. Тогда имущественный вычет распределяют строго в соответствии с долями (пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ). Если в свидетельстве о праве собственности доли не выделены, желательно составить специальное соглашение.

Пример. Супруги с двумя детьми купили квартиру в общую собственность в равных долях. Сумма сделки - 2 000 000 руб. Муж заплатил все деньги от своего имени. Он имеет право на имущественный вычет.

Льготу рассчитывают так:

$$\begin{array}{|c|} \hline 1\ 000\ 000\ \text{руб.} \\ \hline \text{(максимальная сумма вычета)} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline 1/4 \\ \hline \text{(доля в имуществе)} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline 250\ 000\ \text{руб.} \\ \hline \text{(сумма вычета)} \\ \hline \end{array}$$

Таким образом, мужу вернут 32 500 руб. (250 000 руб. x 13%). Жене в льготе откажут, поскольку она не платила за квартиру.

Однако эту проблему легко решить. Супругам надо оформить нотариальную доверенность о внесении одним из них денег за другого. При этом дата доверенности должна быть более ранней, чем день оплаты.

А как быть с долями, которые родители оплатили за детей? Имущественный вычет по этим суммам родителям не дадут (пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ). На него могут претендовать только сами дети, когда у них появятся доходы.

Новую квартиру можно приобрести и путем обмена имеющейся жилплощади с доплатой. Тогда имущественный налоговый вычет предоставят только на сумму доплаты (Решение Верховного Суда РФ от 29 октября 1998 г. N ГКПИ98-372).

Иногда квартиру покупают у родственников. Может ли инспекция отказать в вычете, ссылаясь на зависимость покупателя и продавца (ст. 20 НК РФ)? Ответ прост: если налоговый инспектор сомневается в цене сделки, то решение будет принимать не он, а суд (п. 2 ст. 20 НК РФ).

Возможен еще такой случай. Куплен жилой дом с надворными постройками. Это могут быть гараж, сарай, баня и т.д. В свидетельстве о регистрации указана их общая стоимость (ст. ст. 550, 555 ГК РФ). Получить имущественный вычет по такому документу нельзя. Для налоговой инспекции важно знать точную цену именно жилого дома.

Решить эту проблему можно так. Посоветуйте сотруднику заключить дополнительное соглашение с продавцом. В нем из общей суммы покупки надо выделить стоимость жилого дома. Это единственный вариант. Ни справка БТИ, ни сведения агентства недвижимости не устроят налогового инспектора.

## Вразрез с законом

Кстати, имущественный вычет положен и продавцам недвижимости. Их доход от продажи не облагается налогом в пределах 1 000 000 руб. в том случае, если продавец владел квартирой менее трех лет. Если более, то гражданин заявит вычет на полную сумму полученного дохода (пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ).

Такой подарок законодателей некоторые ловкачи приспособили для получения незаконных денег. Суть применяемой схемы в следующем.

Где-нибудь в деревне находят нуждающегося в деньгах человека с земельным участком или домом и договариваются с ним о покупке этого участка (дома) за небольшую сумму.

По документам же цена сделки будет во много раз больше - скажем, 1 000 000 руб. На эту сумму стороны оформляют договор купли-продажи и расписку на получение наличных денег. Затем новый владелец дома (участка) регистрирует недвижимость.

В результате сделки продавец получает пусть небольшие, но реальные деньги, свободные от налога. При этом он теряет право собственности на недвижимость. Хотя по договоренности с покупателем может и дальше ею пользоваться. А что же покупатель? Заплатив символическую сумму, он получит из бюджета во много раз больше.

Пример. В июне отчетного года гражданин Николаев договорился купить у гражданина Сворцова земельный участок площадью 20 соток за 15 000 руб. Причем согласно устной договоренности Сворцов будет пользоваться этим участком, как и раньше.

Все документы по сделке стороны оформили на 1 000 000 руб.

Николаев может претендовать на получение имущественного вычета в сумме:

1 000 000 руб. x 13% = 130 000 руб.

Таким образом, его незаконный доход от сделки составит 115 000 руб. (130 000 - 15 000).

Мнимый доход Сворцова в 1 000 000 руб. не подлежит обложению НДФЛ (пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ). Таким образом, его чистый доход составит 15 000 руб., полученных на руки. Кроме того, на этом земельном участке он будет находиться "на птичьих правах". Ведь никаких законных прав на него у Сворцова не останется.

Само собой, используя эту схему, покупатель недвижимости рискует оказаться в тюрьме.

## Бережливые жилищные субсидии

Иногда квартиры своим сотрудникам покупают фирмы. Однако в этом случае стоимость квартиры будет доходом работника, полученным в натуральной форме. А его облагают НДФЛ по ставке 13 процентов (Письмо ФНС России от 24 января 2005 г. N 04-1-03/800).

Пункт 2 ст. 211 Налогового кодекса относит к доходам в натуральной форме:

- суммы оплаты фирмой за сотрудника товаров (работ, услуг) или имущественных прав;
- полученные работником товары, выполненные в его интересах работы и оказанные услуги;
- суммы оплаты труда в натуральной форме.

Получается, что покупка квартиры - это и есть "оплата товаров за сотрудника". Поэтому компания, которая купила ему квартиру, должна определить налоговую базу, рассчитать НДФЛ и удержать его. Кстати, вычет на покупку жилья сотруднику не полагается, ведь он не сам купил квартиру, за него это сделала фирма.

Понятно, что удержать налог непосредственно из стоимости квартиры невозможно. Поэтому надо воспользоваться любыми другими доходами сотрудника, которые тот получает на фирме (зарплата, выданная деньгами, материальная помощь и т.п.).

Однако налог, скорее всего, "перекроет" не одну зарплату сотрудника. Кроме того, удержать с работника можно не более 50 процентов от суммы выплат. А если удержать весь налог невозможно, то фирма должна письменно сообщить об этом в свою налоговую инспекцию и указать сумму задолженности по НДФЛ (п. 5 ст. 226 НК РФ). Сделать это надо в течение месяца с момента, когда стало известно, что удержать налог не удастся. В этом случае работник будет уплачивать его самостоятельно.

Обратите внимание: доход сотрудника (стоимость купленной квартиры) и сумму НДФЛ надо отразить в налоговой карточке по учету доходов и налога на доходы физических лиц (форма N 1-НДФЛ, утвержденная Приказом МНС России от 31 октября 2003 г. N БГ-3-04/583). Доход укажите под кодом 2510.

Безусловно, купив жилье, фирма помогает сотруднику. Но вместе с тем обременяет его кругленькой суммой налога. Что делать вовсе не обязательно.

Дело в том, что работникам, которые нуждаются в улучшении жилищных условий, можно предоставить субсидию на покупку жилья. В п. 3 ст. 217 Налогового кодекса сказано, что от НДФЛ освобождены все виды компенсационных выплат (в пределах норм, установленных

законодательством РФ). По субсидиям эти нормы утверждены Постановлением Правительства РФ от 3 августа 1996 г. N 937. Они составляют от 5 до 70 процентов средней рыночной стоимости жилья. Именно таким образом вы и сможете сэкономить деньги своего сотрудника.

#### Стандартный вычет отберут?

Есть минимум, который закон гарантирует каждому работнику, - стандартный налоговый вычет. Как правило, его предоставляют в сумме 400 руб. в месяц. Однако даже эту мелочь инспекторы пытаются отнять у людей.

Предположим, работник ушел в отпуск за свой счет. Имеет ли он право получить вычет, если несколько месяцев ему не начисляли зарплату? Налоговые инспекторы отвечают так: "Нет дохода - нет и вычета". При этом теперь они ссылаются на Письмо Минфина России от 7 октября 2004 г. N 03-05-01-04/41.

А так ли это на самом деле?

Давайте рассуждать. Право на вычет возникает у работника ежемесячно в течение всего налогового периода, который равен календарному году (ст. 216 НК РФ). Причем Налоговый кодекс не предусматривает прерывания налогового периода, если за какой-либо месяц у работника не было дохода. А значит, вычеты он должен получить и за месяцы своего отсутствия на работе. Ведь их предоставляют не за каждый отработанный месяц, а за каждый месяц налогового периода. Вычет же, приходящийся на время неоплачиваемого отпуска, фирма должна предоставить при следующем начислении зарплаты.

Так считают и некоторые специалисты из ФНС. Например, несколько лет назад Комардина А.П., госссоветник налоговой службы III ранга, так прокомментировала эту ситуацию: "Налог рассчитывается нарастающим итогом с начала года. А значит, и сумма вычетов должна быть рассчитана в том же порядке. То есть и за время нахождения работника в отпуске за свой счет ему тоже должен быть гарантирован вычет".

В свою очередь напомним, что в Налоговом кодексе для вычета есть только одно ограничение - размер дохода работника с начала года не должен превышать 20 000 руб. (пп. 3 п. 1 ст. 218 НК РФ).

#### Сотрудник экономит сам

Налоговый кодекс предусматривает ряд случаев, когда сотрудник сам вправе уменьшить свой налогооблагаемый доход. Сделать это он может с помощью социальных вычетов (ст. 219 НК РФ). Расскажем о них подробнее.

#### Учеба за вычетом налога

Если ваши сотрудники проходят обучение за свой счет, то они имеют право на социальный налоговый вычет (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Вычет предоставляют при оплате образования как в отечественных, так и в иностранных учебных заведениях, в том числе и за рубежом. Это может быть колледж, институт, академия или университет. Вычет положен при получении первого или второго высшего образования, за обучение на курсах повышения квалификации или даже в музыкальной школе.

Сотрудники, которые учатся на заочном отделении в высшем или среднем учебном заведении (колледже, техникуме), раз в год имеют право на льготный проезд к месту учебы и обратно за счет фирмы (ст. ст. 173 и 174 ТК РФ). При этом студенту вуза нужно оплатить всю стоимость билета, а студенту среднего учебного заведения - половину.

Стоимость проезда можно учесть при расчете налога на прибыль как расходы на оплату труда (п. 13 ст. 255 НК РФ). При этом платить ЕСН, пенсионные взносы и налог на доходы физлиц с этих сумм не надо, так как это компенсационные выплаты. Правда, если ваш сотрудник учится в учебном заведении без госаккредитации, НДФЛ с него придется удержать.

Работник может получить вычет не только за собственное обучение, но и учебу своего ребенка, если тому не исполнилось 24 года. Воспользоваться "учебным" вычетом на детей могут не только родители, но и опекуны. При этом для работника форма обучения может быть любая, а для ребенка - только дневная.

Обратите внимание: если сотрудник учится сам, тогда вычет на его учебу не может превышать 38 000 руб. в год. Если же он платит не только за себя, но и, предположим, за обучение двоих детей, то лимит увеличивается втрое - по 38 000 руб. на каждого учащегося. Получать вычеты в пределах лимита сотрудник вправе за каждый год обучения. При этом неиспользованную по каким-то причинам часть вычета перенести на следующий год нельзя. Например, если сотрудник получает "черную" зарплату и других официальных доходов у него нет, тогда рассчитывать на большие компенсации ему не стоит.

Правда, в ситуации с "детским" обучением есть выход. Посоветуйте сотруднику оформить вычет на образование детей на обоих родителей. Скажем, ваша работница оформляет вычет на 15 000 руб. на каждого из детей, а ее супруг - на 23 000 руб. на каждого ребенка.

Обратите внимание: социальные вычеты, как и любые другие, предоставляются только по доходам, облагаемым по ставке 13 процентов.

Чтобы получить право на вычет, сотруднику необходимо взять в месте, где он учится, копию лицензии на образовательную деятельность. Если такой лицензии у образовательного учреждения нет, вычет работник не получит. Кроме того, сотрудник должен иметь письменный договор с этим учреждением, в котором указаны форма обучения и его стоимость. Кстати, работнику нужно обратить внимание на то, кто с ним заключает договор. Иногда это не само учебное заведение, а организация-посредник. В этом случае плату за обучение сотрудник фактически вносит на счет фирмы-посредника, а не вуза. Если это так, то получить вычет будет невозможно.

Перечисляя деньги, ваш специалист должен позаботиться о том, чтобы в платежных документах был правильно указан не только получатель, но и отправитель. Во всех платежных документах должно стоять его имя в подтверждение того, что именно он понес расходы. Если за обучение ребенка платил не сам сотрудник, а его супруга (супруг), претендовать на получение вычета сможет только она (он). Если же в квитанции будет указано имя ребенка вашего специалиста, тогда придется доказывать, что он действовал от имени родителя. Для этого потребуются доверенность, датированная раньше, чем был сделан платеж. Заверить ее надо у нотариуса или подписью и печатью вашей фирмы.

Все эти документы сотрудник должен представить в свою налоговую инспекцию вместе с декларацией о доходах и заявлением на социальный вычет. Сделать это нужно до 30 апреля года, следующего за годом, в котором сотрудник претендует на вычет. Если все документы в порядке, то налоговая служба вернет сотруднику излишне удержанный с его доходов НДФЛ. По закону вернуть деньги налоговая служба обязана в течение месяца после сдачи всех документов на вычет.

Обратите внимание: наличные деньги инспекция не возвращает, поэтому предупредите работника, чтобы он открыл счет в банке.

Впрочем, если сотрудник не заявил о вычете в тот же год, он может это сделать позднее. Налоговый кодекс разрешает вернуть излишне удержанный налог в течение трех лет после того года, когда сотрудник заплатил за учебу.

### Лечитесь на здоровье

Налоговый кодекс дает работникам право еще на один социальный вычет. Налогооблагаемый доход можно уменьшить на расходы, потраченные на лечение в медучреждениях России. Причем не только на лечение самого сотрудника, но также его супруги (супруга), детей в возрасте до 18 лет и родителей.

Обратите внимание: медицинское учреждение, в котором работник или его близкие лечатся, должно иметь лицензию.

Кроме того, уменьшить облагаемый доход сотрудник может на стоимость некоторых медикаментов, которые прописал ему или его близким лечащий врач. Перечень медикаментов, дающих право на вычет, утвержден Постановлением Правительства РФ от 19 марта 2001 г. N 201. Эти лекарства должны быть куплены работником на собственные деньги. Если за лечение и медикаменты заплатила фирма, то работник теряет право на вычет.

Общая сумма социального налогового вычета на лечение и медикаменты не может превышать 38 000 руб. в год. По дорогостоящим видам лечения (например, операции при многих тяжелых формах болезней) вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов. Дорогостоящие виды лечения перечислены в Постановлении Правительства РФ N 201.

Порядок получения вычета аналогичен описанному порядку по вычету на учебу.

Обратите внимание: особенности предоставления всех существующих налоговых вычетов по НДФЛ подробно описаны в Письме МНС России от 30 января 2004 г. N ЧД-6-27/100@.

### ВИРАЖИ ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА

В отечественном законодательстве множество пробелов. Не обошли они и транспортный налог. Некоторые формулировки Налогового кодекса вполне способны поставить в тупик. Мы покажем, как этим воспользоваться с наибольшей выгодой.

Так кто же ты, железный незнакомец?

Как известно, транспортным налогом облагаются автомобили, мотоциклы и другие самоходные машины на пневматическом и гусеничном ходу. Однако, по мнению налоговиков, из этого правила есть исключение. Речь идет о большой группе транспортных средств, которые Общероссийским классификатором основных фондов (утв. Постановлением Госстандарта России от 26 декабря 1994 г. N 359) таковыми... не признаются.

Там сказано, что к транспорту относят средства передвижения для перевозки грузов и людей. А автомобили, выполняющие производственные или хозяйственно-бытовые функции, считают "передвижными предприятиями" и учитывают как здания и оборудование. Это передвижные электростанции и трансформаторы, лаборатории и мастерские, кухни и магазины, душевые и клубы. По таким автомобилям, по мнению инспекторов, транспортный налог платить не нужно.

Однако чиновники из Минфина не согласны с коллегами из ФНС. Неважно, какое оборудование установлено на автомобиле, поскольку это не меняет его сути. Ссылается же Минфин на международное Соглашение о принятии единообразных технических предписаний для колесных транспортных средств, заключенное в Женеве 20 марта 1958 г. Этот документ считает грузом любое оборудование, перевозимое специальными автомобилями. А следовательно, с таких машин транспортный налог надо платить исходя из мощности двигателя (Письмо Минфина России от 15 декабря 2004 г. N 03-06-04-04/14).

В данном случае налоговики делают поправку коммерсантам. Ею можно спокойно воспользоваться и не рассчитывать налог с так называемых передвижных предприятий. Ведь проверять вас будут инспекторы, а они не против такой экономии.

### Налог без транспорта

Бывает и обратная ситуация. Автомобиля давно нет "в живых" (сгорел при пожаре или превратился в груды железа во дворе), а инспектор требует заплатить по нему транспортный налог. И между прочим, вполне законно требует. Ведь машина в свое время была зарегистрирована на фирму. А механик или инженер не удосужился снять непригодное авто с учета.

Как же доказать инспектору, что машины больше не существует? На этот вопрос чиновники из ФНС попытались ответить в Письме от 24 января 2005 г. N ММ-6-21/44@. Однако их разъяснения нельзя признать удачными. Наоборот, они окончательно запутали дело. Судите сами.

По мнению налоговых работников, доказательством утилизации автомобиля служит "документ, устанавливающий факт и дату уничтожения (утилизации) транспортного средства", выданный организацией, которая фактически провела утилизацию.

Получить документ об утилизации можно в двух местах: на городской свалке или в пункте приема металлолома. Как только вы передадите останки своего "железного коня" этим службам, они выдадут вам справку или накладную. Однако ни та ни другая не избавят вас от налога, и вот почему.

В ст. 357 Налогового кодекса сказано: транспортный налог платят фирмы, "на которых... зарегистрированы транспортные средства". То есть до тех пор, пока утилизированное авто продолжает числиться за фирмой, налог вам придется платить.

Чтобы избежать подобной участи, нужно снять машину с регистрационного учета. Для этого представьте в Госавтоинспекцию:

- техпаспорт машины;
- ее регистрационные документы;
- знаки;

- акт о списании автотранспортного средства по форме N ОС-4а (утв. Постановлением Госкомстата России от 21 января 2003 г. N 7), составленный вашей бухгалтерией.

В автоинспекции на вашем акте поставят штамп о снятии машины с учета. Теперь этот документ послужит вам основанием для освобождения от уплаты налога. Исключить из налоговой базы списанное авто можно уже со следующего месяца (п. 3 ст. 362 НК РФ).

Кстати, специально уведомлять об этом налоговую инспекцию не нужно. Сотрудники ГИБДД сами сообщат в ФНС о снятии вашей машины с учета.

А как быть, если ваш автомобиль украли? Ведь он не сгорел, не утилизирован и по-прежнему числится за вами. Кроме того, есть надежда, что рано или поздно вам его вернут.

В этом случае избежать налога поможет справка, подтверждающая факт угона. Ее оформят в отделении милиции, которое расследует кражу вашего автомобиля. Причем в налоговую надо представить именно подлинник, а не ксерокопию справки (Письмо УМНС по г. Москве от 21 июля 2004 г. N 23-01/3/48251). Тогда вы заплатите налог лишь за те месяцы, когда фирма владела автомобилем.

Напомним, что платить транспортный налог нужно по месту нахождения транспортных средств (п. 1 ст. 363 НК РФ). А что означает "местонахождение", если у фирмы есть филиал и авто записано на него? Ведь в свидетельстве о регистрации и техпаспорте как собственник автомобиля указана сама фирма, а в графах с адресными данными записано местонахождение обособленного подразделения. В таком случае непонятно, где платить налог - по месту головного отделения или филиала.

Эту загадку разрешило УМНС России по г. Москве (Письмо от 13 августа 2004 г. N 23-10/3/53374). Столичные инспекторы рассудили так. Раз налог напрямую связан с регистрацией транспорта, а автомобиль записан на адрес обособленного подразделения, то платить надо в налоговую инспекцию филиала. Туда же нужно сдавать и декларацию по налогу.

Если же в течение года фирма сняла автомобиль с учета в головном отделении и перерегистрировала его на филиал, то порядок расчета с бюджетом особый. До снятия техники с учета налог нужно платить по местонахождению самой фирмы, а после перерегистрации - по адресу филиала. Причем по ставкам, которые действуют в данном регионе.

При расчете налога необходимо учесть количество месяцев регистрации машины по каждому адресу. Как объяснил Минфин, местом нахождения автомобиля в данном месяце считают место его регистрации по состоянию на 1-е число этого месяца (Письмо от 9 апреля 2004 г. N 04-05-12/20). Поэтому если фирма передает авто филиалу, например, 14 июля, то за июль транспортный налог платит головная организация. А начиная с августа эта обязанность переходит к филиалу.

С темой регистрации связана и другая проблема. Фирмы, которые сдают или берут транспорт в лизинг, нередко спорят о том, кто из них должен платить транспортный налог.

Ответ мы найдем все в той же ст. 357 Кодекса: налог платит тот, на кого зарегистрировано авто. Поэтому в договоре лизинга надо предусмотреть пункт о том, кто учитывает на балансе транспортное средство и регистрирует его. От этого и будет зависеть, кто должен платить налог - лизингодатель или лизингополучатель (см. Письма Минфина России от 20 января 2005 г. N 03-06-04-04/1 и УМНС по г. Москве от 21 февраля 2004 г. N 23-01/3/12406). Поэтому, получив или передав машину в лизинг, оформите договор правильно.

## **"УПРОЩЕННЫЙ" УХОД ОТ НАЛОГОВ**

### Предельный доход минуем в обход

Многие фирмы предпочитают работать на упрощенном режиме. И это понятно. Налоговая минимизация налицо. Но одним из условий применения упрощенной системы является ограничение дохода.

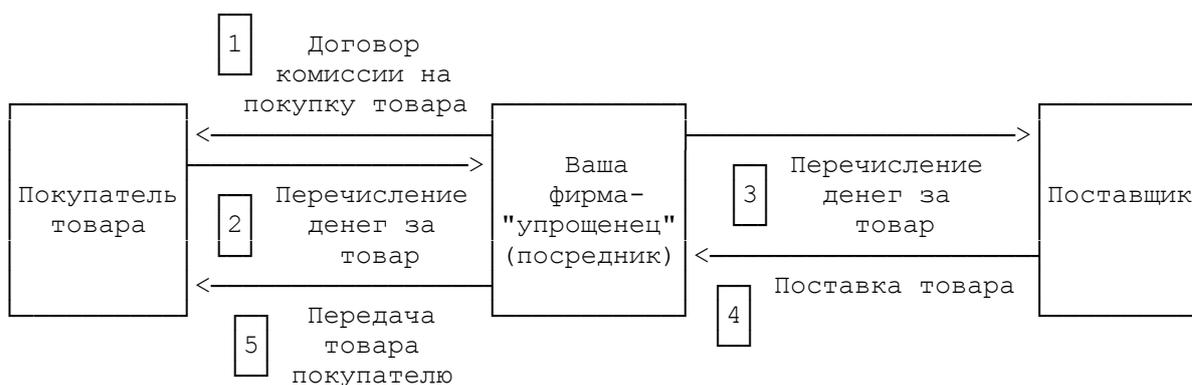
Заработав на УСН свыше 20 000 000 руб., скорректированных на коэффициент-дефлятор (его устанавливает Правительство РФ), фирма (предприниматель) обязана вернуться на общий режим налогообложения. Об этом сказано в п. 4 ст. 346.13 Налогового кодекса. Начиная с того квартала, когда произошло превышение, она должна платить традиционные налоги.

Однако есть несколько способов не выбиться из лимита, не только не снижая, но даже наращивая обороты. Расскажем о них.

### Под видом посредника

Этот способ отлично подойдет оптовикам, которые занимаются перепродажей партий товаров. Фирме-"упрощенцу" нужно лишь вместо договора купли-продажи заключить с покупателем договор комиссии, где она будет посредником, а контрагент - заказчиком.

"Упрощенец" под свою ответственность, но на деньги покупателя будет приобретать для него товар. За эту услугу он получит комиссионное вознаграждение. Его размер нужно установить равным сумме ожидаемой прибыли от сделки. В результате со всех денег, которые перечислит "упрощенцу" покупатель, его доходом (выручкой) будет считаться только сумма комиссионных (пп. 9 п. 1 ст. 251 НК РФ).



Пример. ООО "Пассив" занимается оптовой торговлей и применяет УСН. За 9 месяцев совокупный доход фирмы достиг 19 500 000 руб. В IV квартале она планирует продать 10 комплектов мебели по цене 350 000 руб. каждый. У производителя мебели "Пассив" покупает ее по цене 300 000 руб. за один комплект. От будущей сделки фирма предполагает получить прибыль в сумме 500 000 руб. ((350 000 руб. - 300 000 руб.) x 10 компл.).

Предположим, что коэффициент-дефлятор на текущий год равен 1,132. Это значит, что предельная сумма доходов для "упрощенки" составит 22 640 000 руб. (20 000 000 руб. x 1,132).

Если в IV квартале вся выручка от продажи мебели в размере 3 500 000 руб. (350 000 руб. x 10 компл.) поступит на расчетный счет "Пассива", то он лишится права на "упрощенку". Ведь его совокупный доход составит 23 000 000 руб. (19 500 000 + 3 500 000), что больше величины лимита. Чтобы этого не произошло, фирма заключила с покупателем договор комиссии.

По условиям договора "Пассив" выступает в роли посредника, который от своего имени, но за счет покупателя приобретает 10 комплектов мебели по цене 300 000 руб. каждый. В дальнейшем "Пассив" передает их заказчику, получая вознаграждение за услуги в сумме 500 000 руб. (50 000 руб. x 10 компл.).

Таким образом, договор комиссии сократил выручку "Пассива" в 7 раз (3 500 000 руб. : 500 000 руб.). Соответственно, его общий годовой доход составил 20 000 000 руб. (19 500 000 + 500 000), что меньше лимита "упрощенки" (22 640 000 руб.).

Эту схему можно рекомендовать и турфирмам. Дело в том, что в туристическом бизнесе существует разделение обязанностей: туроператор формирует туристический продукт (путевку), а турагент занимается его продвижением и продажей (Закон от 24 ноября 1996 г. N 132-ФЗ "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации"). Оператор и агент обычно работают друг с другом по договору купли-продажи, то есть агент покупает у оператора специфический товар - путевки.

Однако Минфин не считает турпутевки товаром. Поэтому учитывать расходы на них при расчете единого налога, по мнению финансистов, тоже нельзя (Письмо Минфина России от 20 июля 2005 г. N 03-11-04/2/28). Аналогичной точки зрения придерживаются и налоговики (Письмо УФНС по Московской области от 8 апреля 2005 г. N 22-19/4554).

Получается, что турагент, который платит единый налог с доходов за минусом расходов, оказывается в довольно неприятной ситуации. Во-первых, значительные доходы от продажи путевок гражданам он не может уменьшить на расходы по их приобретению. Во-вторых, поскольку стоят турпутевки недешево, уложиться в установленный лимит доходов не так-то просто.

Чтобы решить проблему, вместо договора купли-продажи можно заключить посреднический договор. В нем туроператор будет комитентом, а турагент - комиссионером.

Согласно договору посредник по поручению заказчика реализует турпутевки гражданам за вознаграждение. Его доходом будут лишь комиссионные, с которых он и заплатит единый налог (Письмо Минфина России от 12 мая 2004 г. N 04-02-05/2/21). Таким образом, турагент многократно уменьшит свою выручку и наверняка удержится в пределах лимита "упрощенки".

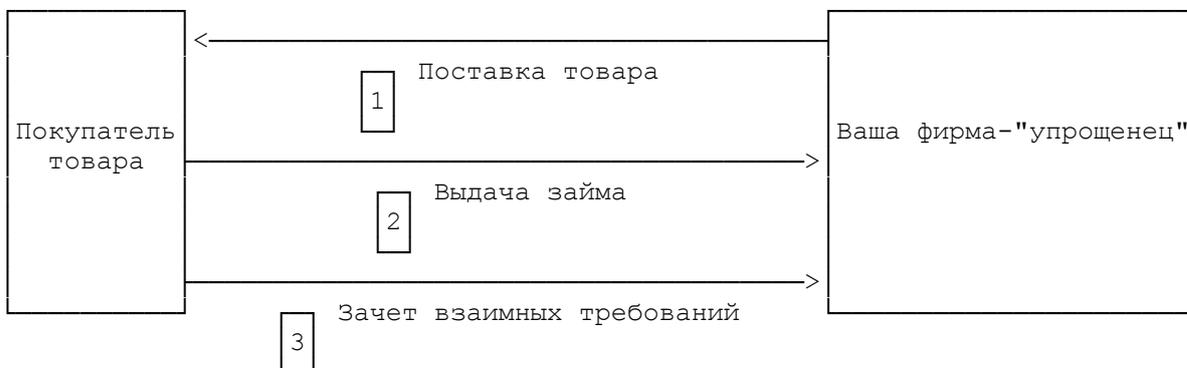
#### Выручка в обличье займа

Второй способ сгодится для фирм, у которых превышение лимита доходов намечается в конце отчетного года. Если вы предвидите, что выручка октября - декабря может лишить вас "упрощенки", не обязательно откладывать выгодные сделки на потом или просить партнера расплатиться за отгруженный товар в следующем году. Есть возможность и доход получить, и в заданных рамках удержаться.

Идея состоит в том, чтобы деньги на расчетный счет поступили не за реализацию, а в качестве заемных средств. Для этого договоритесь со своим партнером о заключении двух

договоров: купли-продажи и займа. По договору купли-продажи вы отгрузите партнеру товар. Однако оплачивать его в текущем году покупатель не будет. Вместо этого он перечислит вам ту же сумму, но в платежке укажет, что выдает вам заем. Согласно ст. 251 Налогового кодекса заемные поступления доходами не являются.

Таким образом, на конец года возникнут встречные обязательства на одинаковую сумму. В следующем году, когда счетчик доходов "упрощенца" обнулится, вы проведете взаимозачет встречных требований.



Пример. Торговая фирма ЗАО "Актив" применяет упрощенную систему налогообложения. За 11 месяцев ее выручка составила 20 000 000 руб. Коэффициент-дефлятор на текущий год установлен в размере 1,132.

В декабре "Актив" должен отгрузить покупателю товар на сумму 3 000 000 руб. Если эти деньги поступят на его расчетный счет в текущем году, то выручка составит 23 000 000 руб. и превысит допустимый лимит (22 640 000 руб.).

Чтобы не лишиться "упрощенки" и получить деньги за товар в текущем году, руководитель "Актива" подписал с покупателем договор беспроцентного займа на те же 3 000 000 руб. Покупатель заем предоставил. После поступления денег на расчетный счет "Актив" отгрузил товар, и у фирм возникла встречная задолженность.

В начале нового года партнеры проведут зачет взаимных требований. И "Актив" благополучно поставит себе в доход первую в новом году выручку - 3 000 000 руб.

Обратите внимание: если налоговые инспекторы установят взаимосвязь между договором купли-продажи и займа, они могут посчитать вторую сделку притворной. Этому может поспособствовать то, что покупатель и заимодавец - одно лицо и стоимость товаров равна сумме займа.

Чтобы этого не произошло, установите некоторый временной промежуток между датами договора купли-продажи и займа. Еще лучше оформить договор займа более ранним числом, чем договор о продаже товара. Тогда вы сможете доказать, что о получении денег в долг договорились с контрагентом до того, как продать ему товар.

К тому же вы можете взять заем не бесплатно, а под небольшой процент. Этот аргумент еще раз докажет ревизорам действительность сделки. Выплаченные же сверх цены проценты будут компенсацией вашему покупателю за оказанную им услугу.

#### Экономия по-товарищески

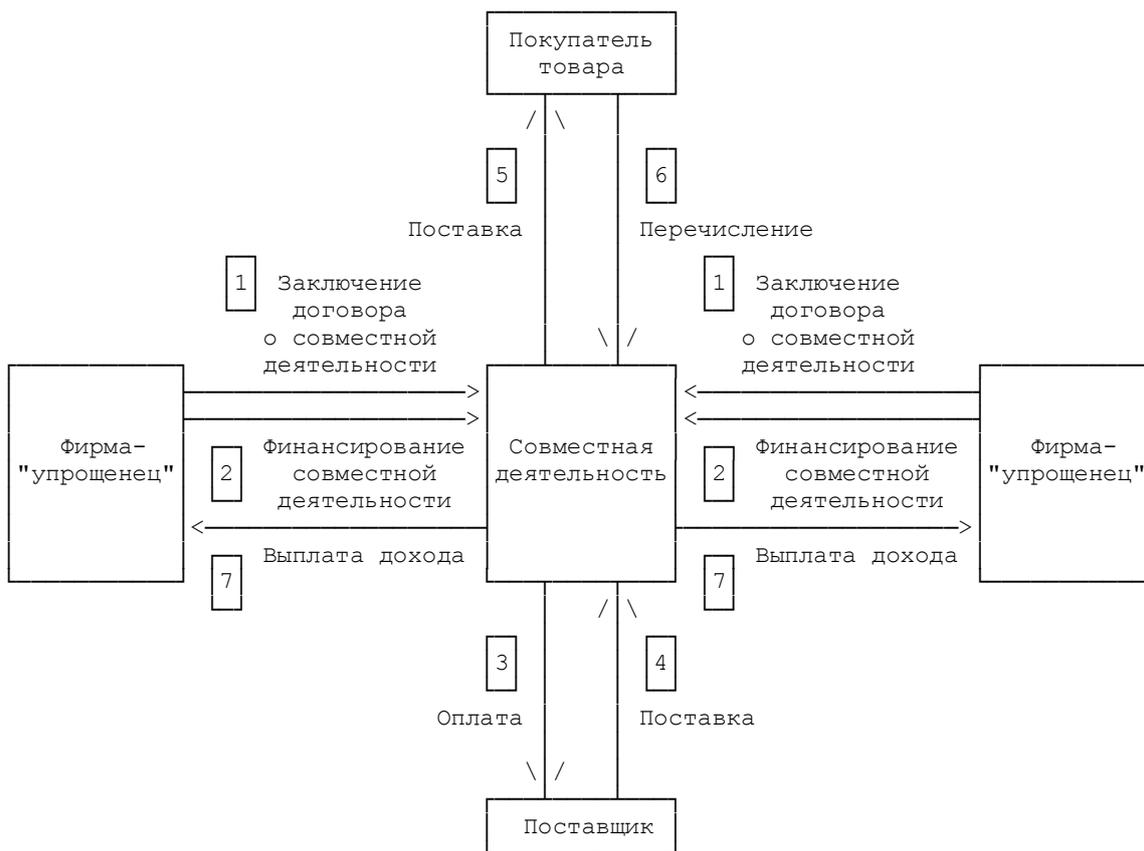
Реализация третьего способа потребует помощи от другой фирмы, также находящейся на "упрощенке". Это может быть дружественная компания или специально созданная новая фирма на УСН.

Суть схемы такова. Вы заключаете с другим "упрощенцем" договор совместной деятельности. Тем самым создаете простое товарищество, в рамках которого вы дальше и работаете. Выгода в том, что доходом у товарищей будет признаваться не вся выручка, а только прибыль, полученная от общей деятельности (ст. 1048 ГК РФ). Ее рассчитывают пропорционально сумме вклада каждого товарища в общее дело.

Само собой, эта сумма будет меньше, чем поступления от реализации. Ведь прибыль рассчитывают исходя из доходов за минусом расходов.

Таким образом, работая по договору простого товарищества, превысить лимит доходов в 20 000 000 руб. (плюс коэффициент) будет намного труднее.

Обратите внимание: в этой схеме могут участвовать только компании-"упрощенцы", которые платят единый налог с доходов за минусом расходов (п. 3 ст. 346.14 НК РФ).



Учтите, что некоторые инспекторы могут посчитать, что лимит вы превысили, так как считать своим доходом должны были не прибыль, а именно выручку от совместной деятельности. Если такое произошло, знайте - инспекторы неправы. Подтверждением тому служат Постановления Федерального арбитражного суда Уральского округа от 8 сентября 2003 г. N Ф09-2851/03-АК и Северо-Западного округа от 12 мая 2004 г. N А21-11188/03-С1. В них судьи опровергли мнение налоговиков и сказали, что считать доход "упрощенец" должен исходя из суммы прибыли, полученной по договору совместной деятельности.

Недостатком этой схемы является то, что бухгалтеру одной из фирм придется взять на себя общие дела товарищества. А именно вести бухгалтерский учет доходов, расходов и обязательств совместной деятельности отдельно от учета своей фирмы. О том, как это сделать, рассказано в ПБУ 20/03 (утв. Приказом Минфина России от 24 ноября 2003 г. N 105н). Плюс к этому по итогам месяца (квартала) нужно будет распределять полученную прибыль между товарищами.

#### Как налог снизить вдвое

Фирмы, рассчитывающие единый налог с разницы между доходами и расходами, могут вывести из "тени" значительную часть заработной платы работников. Ведь платить с их заработка нужно не 26 процентов ЕСН, как на общем режиме, а лишь взносы в Пенсионный фонд по ставке 14 процентов. К тому же эти платежи полностью учитывают в расходах, уменьшающих базу по единому налогу (пп. 7 п. 1 ст. 346.16 НК РФ).

Согласитесь, экономия приличная. Однако не исключено, что даже сумма пенсионных взносов покажется руководителю вашей фирмы большой. И он захочет сэкономить еще и на них. А может, сами сотрудники предпочтут не получать "белые" оклады. Ведь в этом случае им придется платить 13 процентов подоходного налога со всего заработка.

В общем, конкретная сумма официальных окладов зависит только от воли руководства и соблюдения интересов работников.

## Зарплата под контролем

Иная ситуация, когда фирма определяет единый налог исходя из доходов. В этом случае на пенсионные взносы уменьшают не налоговую базу, а сам единый налог. Причем уменьшить его на суммарную величину этих взносов и больничных, выплаченных за счет фирмы, можно не больше чем наполовину. Об этом сказано в п. 3 ст. 346.21 Налогового кодекса.

Выходит, здесь в расчет нужно принимать не только желания руководства и работников, но и норму Налогового кодекса. В общем, нужно найти золотую середину, то есть сделать такой фонд оплаты труда, чтобы уплачиваемые пенсионные взносы вкуче с больничными были равны половине единого налога. В противном случае часть взносов, превышающая этот лимит, пропадет зря. Ее нельзя будет использовать как налоговый вычет.

Чтобы этого не случилось, нужно в начале года рассчитать примерный фонд оплаты труда исходя из предполагаемого дохода фирмы на текущий год. Кроме того, желательно прикинуть возможные выплаты по больничным, взяв средние данные за два-три последних года.

Пример. ООО "Зенит" работает на упрощенной системе налогообложения. Единый налог фирма платит с доходов по ставке 6%.

В будущем году "Зенит" предполагает получить выручку, равную 13 000 000 руб. Сумма единого налога составит 780 000 руб. (13 000 000 руб. x 6%). Предположим, за предыдущие годы сотрудникам было выплачено из-за болезней в среднем 35 000 руб.

Рассчитаем примерный уровень официальной зарплаты сотрудников.

Сумма взносов на обязательное пенсионное страхование и больничных, которая может уменьшить единый налог, равна 390 000 руб. (780 000 руб. x 50%). Значит, годовой фонд оплаты труда фирма может установить в размере 2 535 714 руб. ((390 000 руб. - 35 000 руб.) : 14%). Соответственно, за месяц он составит 211 309 руб. (2 535 714 руб. : 12 мес.).

Дальше полученную сумму надо поделить между работниками. Если их, к примеру, 10, то в среднем 1 сотрудник может официально получать в месяц немногим более 21 000 руб. (211 309 руб. : 10 чел.).

Впрочем, если ваш прогноз не оправдался и выручка оказалась выше или ниже расчетной, вы можете в последующих месяцах изменить оклады работникам. Сделайте их больше или меньше. Другими словами, можно подгонять зарплату под фактически полученный доход фирмы.

И работнику приятно, и фирма не в накладе

Иногда за счет собственных средств фирмы оплачивают своим работникам путевки, лечение и т.д. Если предприятие работает на общем режиме, то начислять ЕСН и НДС со стоимости этих льгот не нужно (п. п. 9, 10 ст. 217 и п. 3 ст. 236 НК РФ). А когда это делает "упрощенец", чиновники настаивают на уплате налога на доходы и пенсионных взносов. Они считают, что такие льготы положены только фирмам, которые рассчитывают налог на прибыль. "Упрощенцы" же освобождены от него (п. 2 ст. 346.11 НК РФ). Эта позиция отражена в Письмах Минфина России от 5 июля 2004 г. N 03-03-05/2/44 и от 25 апреля 2005 г. N 03-03-02-04/1/102. С финансистами солидарны и налоговики (Письмо УМНС по г. Москве от 26 марта 2004 г. N 28-11/21217).

Арбитражная практика по данному вопросу была довольно противоречива, пока не вмешался Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ (Постановление от 26 апреля 2005 г. N 14324/04). По мнению арбитров, применение упрощенной системы не лишает фирму права расходовать на работников собственные средства фирмы, оставшиеся после уплаты единого налога.

Далее судьи отметили, что в ст. 217 Налогового кодекса приведен перечень необлагаемых доходов граждан, а не организаций-работодателей. Поэтому если льготу будут применять только фирмы на общем режиме, то нарушится принцип всеобщности и равенства налогообложения (п. 1 ст. 3 НК РФ). Ведь права работников "упрощенных" фирм будут ущемлены.

Наконец, Президиум ВАС РФ признал необоснованным начисление пенсионных взносов на выплаты за счет собственных средств фирмы, то есть "упрощенцы" вправе применять положения п. 3 ст. 236 Налогового кодекса.

## НДС в отрыве от ОС

Основное средство, купленное в период применения "упрощенки", можно включить в расходы фирмы сразу же после его ввода в эксплуатацию. Об этом сказано в пп. 1 п. 3 ст. 346.16 Налогового кодекса. Данное условие важно для тех, кто платит единый налог с доходов за минусом расходов.

Если же основное средство было куплено с НДС, то Минфин рекомендует включать налог в стоимость этого имущества (см. Письмо Минфина России от 4 ноября 2004 г. N 03-03-02-04/1/44).

В некоторых случаях фирме невыгодно так поступать. Предположим, оборудование она купила в декабре, а использовать его собирается лишь с января нового года. Это значит, что стоимость основного средства и НДС по нему можно будет включить в расходы только в следующем году. Соответственно, придется заплатить больше единого налога в бюджет в году текущем.

Однако есть возможность увеличить расходы уже в отчетном году. Для этого нужно отразить НДС по основному средству в книге доходов и расходов как отдельный расход. Так поступить позволяет пп. 8 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса. В нем сказано, что в расходы включаются "суммы налога на добавленную стоимость по оплаченным товарам (работам и услугам)".

Данная формулировка вполне подходит и к основным средствам. Значит, сумма входного НДС попадет в расходы сразу после оплаты оборудования, а само оборудование - после ввода его в эксплуатацию.

Это вам будет выгодно и еще по одной причине. Отражая НДС отдельной строкой, вы тем самым не увеличиваете стоимость приобретенного оборудования. Это будет иметь решающее значение, если стоимость ваших основных средств приближается к отметке в 100 000 000 руб. Ведь, превысив этот рубеж, вы потеряете право находиться на упрощенной системе налогообложения (п. 4 ст. 346.13 НК РФ).

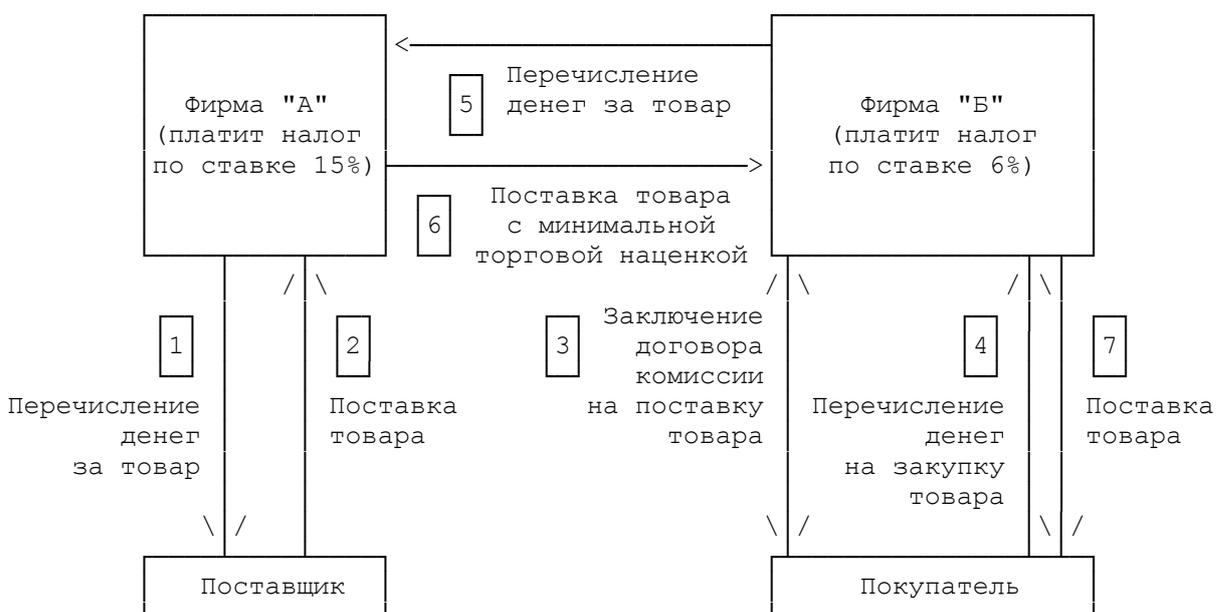
### Деление фирмы на две итог не меняет

Один из наиболее популярных вариантов экономии на налогах - деление одной фирмы на несколько новых. Даже "упрощенцам" это помогает экономить. Объясним почему.

Экономить на едином налоге можно, разделив бизнес на две части. Для этого вам надо зарегистрировать еще одну фирму на "упрощенке". Если вы считаете единый налог по доходам за вычетом расходов, то вторая фирма должна платить его только с доходов. И наоборот. В итоге у вас должно быть две организации на УСН с разными способами уплаты единого налога.

Предположим, что фирма "А" платит 15 процентов налога с доходов за минусом расходов, а фирма "Б" - 6 процентов с дохода.

Суть схемы в том, что фирма "Б" вместо обычного договора купли-продажи будет заключать с покупателем договор комиссии. По условиям сделки покупатель (заказчик) поручает ей купить тот или иной товар и за это платит ей вознаграждение. В свою очередь, фирма "Б" будет приобретать товар для заказчика у фирмы "А" с минимальной наценкой.



Тогда фирма "Б" заплатит налог по ставке 6 процентов с вознаграждения, а фирма "А" из-за низкой наценки продаваемой продукции будет торговать с небольшой прибылью. В итоге сумма налога у фирмы "А", рассчитанная из доходов за минусом расходов по ставке 15 процентов, может оказаться меньше, чем минимальный налог. А это значит, что в бюджет придется заплатить лишь его. Напомним, сумма минимального налога равна 1 проценту от доходов фирмы.

Используя эту схему, ваш холдинг в целом сможет получать те же доходы, что и прежде, а налог платить в меньшем размере.

## **ОТМЕННАЯ "ВМЕНЕНКА"**

Как в переходном периоде налог потерялся

Вопросы, связанные с переходом с одного спецрежима на другой, в Налоговом кодексе не прописаны. В результате фирма может сэкономить на платежах в бюджет.

Приведем пример. В 2004 г. одна организация оказала другой услуги по размещению рекламы. Поскольку в тот момент компания применяла "упрощенку", она имела право не платить единый налог до получения денег. Ведь "упрощенцы" работают "по оплате". Деньги пришли только в 2005 г. Однако с этого года фирма в обязательном порядке перешла на уплату ЕНВД. А его сумма, как известно, от выручки не зависит. Получилась занятная ситуация: в прошлом году было еще рано платить налог с дохода, а в текущем - уже не нужно.

Минфин, конечно же, не мог остаться равнодушным к тому, что выручка есть, а взять с нее налог нельзя. Свои предложения по решению проблемы чиновники изложили в Письме от 30 мая 2005 г. N 03-06-05-04/148.

В нем финансисты потребовали учесть "выпавшие" услуги в базе по единому налогу на вмененный доход. Правда, обосновать свои рекомендации ссылками на законодательство чиновники не потрудились. Что неудивительно. Ведь их и быть не может, поскольку "переходные" положения в Налоговом кодексе не прописаны. Существующие же правила расчета единого налога при "упрощенке" и "вмененке" абсолютно различны. И про возможность учесть в базе одного из них частицу базы другого в главном налоговом документе не сказано ни слова.

Таким образом, на наш взгляд, позиция финансистов по данной проблеме не основана на нормах законодательства. И фирмам, попавшим в такой переходный период, к мнению чиновников вполне можно не прислушиваться. Платить остаток "упрощенного" единого налога в период применения ЕНВД Кодекс не требует.

### **Борьба за каждый метр**

Для торговой фирмы, работающей или желающей работать на "вмененке", жизненно важная задача - не превысить лимит площади торгового зала. Для решения этой задачи нужно учесть несколько нюансов, а также знать парочку маленьких хитростей.

### **Площадь площади рознь**

Если фирма (предприниматель) занимается розничными продажами и переведена на ЕНВД, она должна соблюдать одно условие: площадь торгового зала каждой торговой точки не должна превышать 150 квадратных метров (пп. 6 п. 2 ст. 346.26 НК РФ). Если этот лимит будет превышен, то фирме придется вернуться на общую систему налогообложения.

Здесь нужно обратить внимание вот на что. В расчет торговой площади фирма должна включать только те помещения, в которых проходит торговля. Об этом сказано в ст. 346.27 Налогового кодекса. Это демонстрационные залы, открытые площадки, где размещаются продаваемые товары, примерочные, стеллажи с продукцией и т.д. При этом складские, подсобные, административные помещения, кабинеты бухгалтерии и директора в расчет не принимают. Такую же точку зрения высказали и в Министерстве финансов (см. Письмо от 22 января 2003 г. N 04-05-12/02).

Однако при проверках налоговые инспекторы зачастую смотрят лишь на площадь, указанную в договоре аренды. Они не обращают внимания на то, какое количество квадратных метров в действительности используют для торговли. В итоге контролеры могут заявить, что вы превысили лимит площади, а значит, не можете продолжать использовать ЕНВД.

В такой ситуации вам придется отстаивать свою правоту в суде. На сегодняшний день сложилась обширная арбитражная практика по этому вопросу. В основном судьи принимают сторону фирм и предпринимателей и отмечают, что договор аренды "не является показателем для определения торговой площади, поскольку невозможно сделать вывод о том, что в качестве торговой площади предприниматель использовал всю площадь" (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 16 июня 2004 г. N Ф04/3365-342/А81-2004).

Чтобы не доводить дело до суда, советуем к договору аренды сделать письменное приложение. В нем подробно распишите, что вы планируете сделать с арендуемым залом. Укажите, для чего будет использоваться каждое помещение. В случае претензий инспекторов вы сможете предъявить им этот документ. А из него будет видно, что общая площадь, предположим, 170 квадратных метров, но под торговые залы отведено лишь 100 квадратных метров.

Конечно, контролеры могут проверить, соответствует ли действительности то, что написано в приложении к договору. Поэтому разместите торговые залы именно там, где они указаны в приложении. Тогда аргументов против вас у инспекторов не будет.

#### Ликвидация сверхлимитных метров

Рассмотрим ситуацию, когда фирма арендует или имеет в собственности помещение с торговой площадью больше 150 квадратных метров. В этом случае она превышает ограничения, указанные в ст. 346.26 Налогового кодекса. А значит, не может работать на "вмененке".

Однако есть способы обойти этот запрет. Например, можно сдать кому-нибудь в аренду часть торговой площади, превышающей лимит. Правоту этого способа подтверждают и специалисты Минфина. В Письме от 22 января 2003 г. N 04-05-12/02 они отметили: "в площадь торгового зала не включается площадь, переданная в аренду (при наличии соответствующего договора)". Так что, если у вас есть документ, подтверждающий передачу излишков в аренду, любые претензии со стороны контролеров будут необоснованными. С этим согласны и судьи (см. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 6 ноября 2003 г. N А05-4231/03-209/22).

Как вы понимаете, торговый зал можно сдать в аренду и формально, продолжая в действительности им пользоваться. Для этого нужно лишь заключить договор аренды со знакомой фирмой (предпринимателем) и договориться с ней (с ним) о том, что помещение останется в вашем пользовании. Правда, так поступать рискованно. Если в ходе проверки инспекторы заметят подвох - вас ждут большие неприятности. Контролеры доначислят вам все налоги по общей системе налогообложения. Плюс к этому вам придется заплатить штрафы и пени.

#### Оптовое-розничный ребус

Многие торговые фирмы продают товары как оптом, так и в розницу. При этом под ЕНВД подпадает только розничная торговля (ст. 346.27 НК РФ), а с оптовых продаж нужно платить общие налоги. Но вся беда в том, что с "оптовой территории" придется заплатить еще и "вмененный" налог. Ведь его рассчитывают со всей площади торгового зала. И неважно, что на ней вы торгуете также оптом. Поступать так предписывают специалисты из налоговой службы (см. Письмо МНС России от 4 сентября 2003 г. N 22-2-16/1962-АС207).

Однако переплаты "вмененного" налога можно избежать. Сделать это довольно просто.

#### Делим зал

Разделите одну площадь торгового зала на две. Если вы арендуете помещение, то оформить это не составит труда. Можно заключить два договора аренды на разные части одного и того же помещения. При этом по первому договору вы будете арендовать часть торгового зала для розничных продаж, а по второму - "угол" для оптовой торговли. В этом случае вы сможете рассчитывать ЕНВД только с "розничной" площади. Так поступить разрешают, например, подмосковные налоговики (см. Письмо УМНС по Московской области от 3 апреля 2003 г. N 08-12/б/н).

Но имейте в виду, инспекторы могут проверить, соответствует ли ваша "раздельная" торговля реальности. Поэтому лучше, чтобы опт и розница действительно были в разных местах, а не в одной куче.

Сложнее разделить территорию, если у вас собственный магазин. В этом случае площадь торгового зала инспекторы сверяют с данными БТИ. Естественно, из планов помещения нельзя определить, сколько квадратных метров отведено под те или иные продажи.

В этом случае можно поступить так. Распределите площадь пропорционально выручке от разных видов торговли. Предупредим сразу: многие налоговики с таким подходом не согласны. Они требуют платить ЕНВД со всей площади торгового зала, тем самым завышая налог. Кстати, в поддержку инспекторов выступили и судьи Западно-Сибирского округа (Постановление от 31 мая 2005 г. N Ф04-2501/2005(10772-А27-27)). По мнению арбитров, данный способ раздельного учета не согласуется с положениями ст. 346.29 Налогового кодекса.

В то же время на сторону фирм встали судьи Дальневосточного (Постановление от 15 апреля 2005 г. N Ф03-А51/05-2/572) и Центрального округов (Постановление от 25 мая 2005 г. N А23-3871/04А-14-323). Они напомнили, что все неустранимые сомнения и неясности законодательства толкуются в пользу налогоплательщика на основании п. 7 ст. 3 Налогового

кодекса. В связи с этим расчет розничной торговой площади пропорционально общей выручке по всем видам деятельности суды признали правомерным. Главное - закрепить этот способ в учетной политике.

Таким образом, шансы на успешный исход дела у предприятий неплохие. Хотя предсказать развитие событий в каждой конкретной ситуации, безусловно, очень даже непросто.

#### Обходим раздельный учет

Однако разделить площади между видами торговли - только полдела. Тем, кто сочетает "вмененку" с общей системой налогообложения, придется вести еще и раздельный учет (п. 7 ст. 346.26 НК РФ). Как это делать, Налоговый кодекс не объясняет. Между тем дело это хлопотное, да и убыточное к тому же.

Во-первых, фирма не может учесть в затратах часть общехозяйственных расходов. Ведь их надо делить между розничной и оптовой торговлей. Налогооблагаемую прибыль уменьшит только доля, относящаяся к опту.

Во-вторых, неизбежно придется проститься с частью вычетов по НДС. По товарам, которые идут в розничную продажу, возместить входной налог нельзя.

Есть и еще одно неудобство. Точно знать, как фирма продаст товар - в розницу или оптом, зачастую бывает невозможно. Поэтому даже тот НДС, который относится к оптовой торговле, фирмы зачастую возмещают с опозданием или составляют уточненные декларации.

Безусловно, лучше всего совсем избавиться себя от ведения раздельного учета. Для этого нужно организовать торговлю через две фирмы. Первая будет заниматься оптом на обычной системе, вторая - розницей на "вмененке".

#### "Переброска" товаров

Дальнейшая схема работы проста. Большую часть товара нужно закупать на оптовую фирму. "Вмененщику" имеет смысл приобретать только тот товар, который стопроцентно уйдет в розницу.

Может получиться так, что впоследствии часть "оптового" товара будет решено продать в розницу. В этом случае нужно "перебросить" товар с оптовой фирмы на розничную, причем "задним числом", после того как товар уже продан розничному покупателю. Таким образом, весь "розничный" товар оказывается у "вмененщика". На основной же фирме остается только опт. В итоге необходимости вести раздельный учет у вас не возникнет.

Наценку для розничной компании можно сделать самую минимальную. Это позволит регулировать налог на прибыль в оптовой фирме. Однако не забывайте: цены на один и тот же товар должны различаться не больше чем на 20 процентов. В противном случае налоговики сравнят их с рыночными и доначислят налоги (пп. 4 п. 2 ст. 40 НК РФ).

Правда, цены для постоянных покупателей (каковым и будет "вмененщик") - статья особая. Их уровень всегда можно объяснить скидками, предусмотренными маркетинговой политикой фирмы (п. 3 ст. 40 НК РФ). К тому же при более высокой цене фирма может лишиться важного покупателя. В этом смысле минимальные цены для "вмененщика" выглядят вполне правдоподобно.

Следующий существенный плюс: весь НДС по купленным на оптовую фирму товарам без проблем можно поставить к вычету сразу после их оприходования.

Общехозяйственные расходы постарайтесь провести по оптовой фирме. Ведь они уменьшат налог на прибыль.

Теперь поговорим об арендной плате. Если вы взяли помещение в аренду, то договор следует заключить на оптовика. А нужную площадь торгового зала он будет сдавать "вмененщику" в субаренду. Таким образом, вы всегда сможете контролировать сумму ЕНВД. Ведь налог фирма на "вмененке" будет считать с той площади, которая указана в договоре субаренды.

Вы сэкономите еще больше, если будете торговать в розницу через стационарную сеть без торговых залов либо через нестационарную торговую сеть. Тогда единый налог вы сможете платить не с площади, а с торгового места. В этом случае "вмененный" налог будет невелик - как в торговом зале площадью 5 квадратных метров.

#### Кому быть "вмененщиком"

Разобравшись со схемой, определим, кто будет работать на ЕНВД - фирма или предприниматель. Анализ ситуации показывает, что для "вмененки" лучше подойдет бизнесмен.

Во-первых, он не обязан вести бухучет, что избавляет от лишней работы. Конечно, все приходные накладные, Z-отчеты, книга кассира-операциониста и документы по зарплате у него должны быть в порядке. Но и только.

Во-вторых, предприниматель не должен соблюдать порядок ведения кассовых операций. А значит, у него нет лимита кассы, и не надо сдавать в банк выручку. Кроме того, откуда у предпринимателя взялись деньги и куда они ушли, тоже никого не касается. Все это позволяет оптовой фирме контролировать поступление официальной выручки на ее расчетный счет. Ведь перечислять деньги за товар предприниматель может только по мере надобности. Например, когда нужно заплатить поставщикам, а денег у фирмы нет. Взять необходимую сумму предприниматель может где угодно. Опять-таки, если безналичные деньги в данный момент не нужны, задолженность за предпринимателем может числиться бесконечно долго.

Однако у предпринимателя есть серьезный минус - он отвечает по обязательствам всем своим имуществом. Хотя эти обязательства сводятся к минимальной сумме налогов и расчетам с оптовой фирмой. И если руководитель фирмы и предприниматель - свои люди, то проблем не будет.

### Продавцы на два фронта

Как известно, "вмененщики" единый соцналог не платят. Поэтому первое, что приходит в голову в нашей ситуации, - принять на работу продавцов к розничному предпринимателю. Ведь 14 процентов пенсионных взносов (на которые к тому же можно уменьшить ЕНВД) платить гораздо выгоднее, чем 26 процентов ЕСН.

Однако не забывайте, что практически весь товар числится на оптовой фирме. А явное несоответствие объема продаж и обслуживающего персонала наверняка привлечет внимание проверяющих. Кроме того, чтобы продавцы были материально ответственными, принять их на работу в оптовую компанию все равно придется. Иначе всю недостачу вы будете покрывать за счет фирмы.

Поэтому бизнесмену лучше нанять продавцов по совместительству, взяв таким образом часть их зарплаты на себя. Этим вы убьете еще одного зайца - сможете сделать запись работникам в трудовых книжках, ведь предприниматели их не ведут.

### Двуликие запчасти: чиним или торгуем?

Перечень "вмененных" видов деятельности приведен в п. 2 ст. 346.26 Налогового кодекса. Среди них есть и услуги по ремонту и техническому обслуживанию автотранспортных средств, а также бытовой техники, теле- и радиоаппаратуры. Вместе с тем понятия "ремонт" и "техническое обслуживание" в Кодексе не разъяснены, отчего при налоговых проверках возникают неприятные ситуации.

Дело в том, что в ходе ремонта сервисные фирмы, как правило, ставят на технику свои детали. А налоговые инспекторы считают это торговлей. Это означает, что помимо ремонтных работ у фирмы появляется еще один вид деятельности, по которому нужно платить отдельный "вмененный" налог.

Подобные споры дважды рассматривал суд Дальневосточного округа (Постановления от 2 апреля 2003 г. N Ф03-А73/03-2/521 и от 1 июня 2004 г. N Ф03-А73/04-2/1053). Каждый раз инспекторы обвиняли предприятия в том, что те не платили ЕНВД с розничной торговли запчастями, использованными в ходе ремонтных работ. Однако арбитры их не поддержали.

Если вы столкнулись с подобной проблемой, то помимо названных судебных дел можете привести Письмо УМНС России по Московской области от 19 ноября 2003 г. N 04-20/21208/Ю991. В нем инспекторы признали, что данная операция не является розничной торговлей. Поэтому приобретаемые автосервисом запчасти и материалы надо включить в стоимость ремонта автомобиля.

А вот другая ситуация. Некоторые клиенты просят установить на свои автомобили дополнительное оборудование. Например, противотуманные фары, сигнализацию и т.п. На ремонт такие работы мало похожи, зато их можно отнести к услугам по техническому обслуживанию. А значит, фирма может продолжать платить ЕНВД, исходя из базовой доходности 12 000 руб. на одного работника (п. 3 ст. 346.29 НК РФ). Объясним почему.

Поскольку в Налоговом кодексе нет понятий "ремонт" и "техническое обслуживание", эти термины нужно применять в том значении, в каком они используются в других отраслях (п. 1 ст. 11 НК РФ). Так, в Общероссийском классификаторе услуг населению ОК 002-93 (утв. Постановлением Госстандарта России от 28 июня 1993 г. N 163) в группу "Техническое обслуживание и ремонт транспортных средств, машин и оборудования" (код 017000) включена подгруппа "Прочие услуги по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств" (код 017600). К этой подгруппе относится установка сигнализации, дополнительных фар и т.п. (код 017613). Таким образом, когда автомастерская ставит свои запчасти или устанавливает, к примеру, радиоаппаратуру, второго вида деятельности не возникает.

## "Вмененное" производство

Нередко в розничной сети фирмы реализуют товары собственного производства. В такой ситуации вполне понятно желание стать "вмененщиком" (конечно, при условии, что в вашем регионе действует этот спецрежим).

Однако законодательство запрещает переходить на ЕНВД фирмам, торгующим своей продукцией. Об этом напрямую сказано в ст. 346.27 Налогового кодекса. Выходит, торговать на ЕНВД можно только покупными товарами.

Но даже несмотря на это, шанс работать на "вмененке" у производителей все же есть. Нужно лишь превратить собственные товары в покупные. Правда, для этого потребуются приложить усилия. Вам придется зарегистрировать еще одну самостоятельную фирму для торговли в розницу, которая сможет работать на ЕНВД. Вы будете продавать ей готовую продукцию с минимальной наценкой. Основную же часть наценки "вмененщик" возьмет на себя.

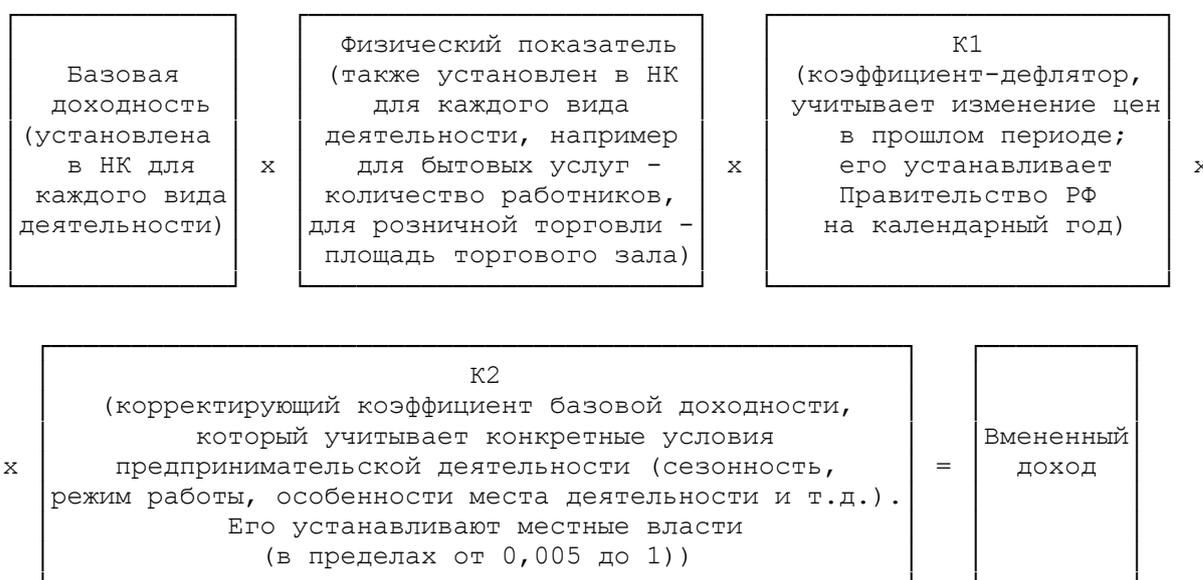


Фирма-производитель будет платить общие налоги. Но из-за того, что продавать свою продукцию она станет по минимальным ценам, платежи в бюджет будут небольшими.

Кроме того, разделив фирму на две, вы сможете перевести часть непроизводственных сотрудников в штат "вмененщика". Это позволит изрядно сэкономить на едином социальном налоге.

### Как "сыграть" на физическом показателе

Главным элементом базы для расчета единого налога является вмененный доход. Его получают следующим образом:



После этого рассчитывают сам единый налог:

Вмененный доход	x 15% x 3 мес. =	Единый налог (за налоговый период, то есть квартал)
-----------------	------------------	--

Таким образом, чтобы сэкономить единый налог, надо минимизировать каждую составляющую формулы. Однако фактически оказывать какое-либо влияние фирмы могут только

на величину физического показателя. Уменьшить его можно, снизив численность работников, "урезав" площадь торгового зала и т.д.

О том, как это сделать, мы и поговорим.

#### Торговая площадь или место?

Торговые фирмы и предприниматели используют два физических показателя: торговое место и площадь торгового зала.

В первом случае речь идет о месте, которое "используют для совершения сделок купли-продажи" (ст. 346.27 НК РФ). То есть когда торговлю ведут через стационарную сеть, не имеющую торговых залов. Базовая доходность в этом случае равна 9000 руб. за каждое торговое место.

Если же вы торгуете через стационарную сеть с торговым залом, то должны платить единый налог с площади этого зала. Базовая доходность составляет 1800 руб. за 1 квадратный метр.

Как видим, наличие или отсутствие торгового зала может существенно повлиять на величину единого налога. А в какой степени, рассмотрим на примере.

Пример. Есть 2 торговые фирмы, переведенные на ЕНВД: ЗАО "Актив" и ООО "Пассив".

"Актив" арендует торговое место в магазине, а "Пассив" - часть торгового зала площадью 5 кв. м в торговом центре.

Рассчитаем "вмененный" налог для каждой фирмы. Для упрощения примера поправочные коэффициенты К1 и К2 использовать не будем.

ЗАО "Актив" должно заплатить единый налог в сумме 4050 руб. ( $9000 \text{ руб.} \times 1 \text{ место} \times 15\% \times 3 \text{ мес.}$ ).

Для ООО "Пассив" сумма налога также составит 4050 руб. ( $1800 \text{ руб.} \times 5 \text{ кв. м} \times 15\% \times 3 \text{ мес.}$ ).

Таким образом, при прочих равных условиях сумма налога с 1 торгового места равна ЕНВД при торговле с использованием зала площадью 5 кв. м.

Из примера следует, что единый налог будет тем ниже, чем меньше площадь торгового зала. Например, с площади зала в 3 квадратных метра надо заплатить только 2430 руб. ( $1800 \text{ руб.} \times 3 \text{ кв. м} \times 15\% \times 3 \text{ мес.}$ ) "вмененного" налога. Тот факт, что торговые залы могут быть столь малы, доказывает арбитражная практика. В частности, ФАС Восточно-Сибирского округа признал, что бизнесмен использовал торговый зал площадью всего 1,5 квадратных метра (Постановление от 16 марта 2005 г. N А78-4848/04-С2-9/80-Ф02-549/05-С1). Такой вывод арбитры сделали на основании договора аренды, который является правоустанавливающим документом.

В то же время, имея площадь более 5 квадратных метров, выгоднее платить единый налог с торгового места. При этом его размеры могут "разрастись" очень сильно. Есть фирмы, которым удалось доказать, что площадь в 65 квадратных метров является лишь торговым местом (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 13 января 2005 г. N Ф04-9260/2004(7571-А46-29)).

И вновь доказательством послужил договор аренды. В Постановлении суда сказано так: "судебными инстанциями установлено... что объект стационарной торговли... представляет собой часть площади торгового зала торгового комплекса (65 кв. м), не выделенную в натуре от торгового зала. В договоре аренды... они обозначены как торговые места, не имеющие торговых залов... Размер торгового места, не имеющего торгового зала, действующим законодательством не ограничен".

Главное, чтобы в договоре аренды не было сказано, что фирме разрешено пользоваться подсобными, административными, складскими и иными помещениями торгового комплекса, в котором расположена торговая точка.

#### Полезное сокращение штата

Для бытовых, ветеринарных услуг или ремонтных работ единый налог зависит от количества работников (п. 3 ст. 346.29 НК РФ). В этом случае берут среднесписочную численность сотрудников.

Проще всего уменьшить этот показатель, переведя работников в штат дружественной фирмы или предпринимателя (как правило, на "упрощенке"), а затем взяв их в аренду. Подробно об аутстаффинге читайте на с. 280.

Тем, кому связываться с арендой персонала не с руки, напомним, что среднесписочная численность включает в себя помимо основных работников еще и совместителей. Они-то и сэкономят вам "вмененный" налог.

Однако обо всем по порядку. Методика расчета среднесписочной численности приведена в Постановлении Росстата от 3 ноября 2004 г. N 50. Согласно ей численность внешних

совместителей определяют пропорционально отработанному времени. Поэтому ничто не мешает вам ставить таким работникам в таблице не "восьмерки", а, скажем, "четверки" или "пятерки". Тогда ни один совместитель не "потянет" на целую единицу.

Но и это еще не все. При расчете ЕНВД вы можете (при определенных обстоятельствах) избавиться еще от одной - бухгалтерской - единицы. Такой вывод следует из Постановления ФАС Дальневосточного округа от 16 марта 2005 г. N Ф03-А16/04-2/4647.

Вкратце расскажем суть дела.

Бизнесмен занимался тремя видами деятельности, в том числе техническим обслуживанием автотранспорта. Непосредственно в нем были заняты три человека: менеджер и два механика. Поэтому единый налог по техобслуживанию предприниматель рассчитывал с четырех человек, то есть с трех работников сервиса и себя самого.

Налоговый инспектор счел ЕНВД заниженным. Он настаивал на включении в среднесписочную численность еще и бухгалтера, который начислял зарплату и готовил отчетность по всем видам деятельности предпринимателя. Но судьи с этим не согласились. Проверив штатное расписание и таблицы учета рабочего времени, они подтвердили, что работы на станции техобслуживания действительно проводят три человека. Так что бизнесмен рассчитал налог правильно.

Аргументы налоговиков арбитры отклонили. Ведь с тех пор, как предприниматель стал обслуживать автотранспорт, обязанности бухгалтера и его зарплата не изменились.

Итак, минимизировав численность, разберемся с зарплатой. Если основная фирма совместителя находится на общей системе, в целях экономии налогов большую часть заработка ему лучше получать у "вмененщика". Это даст возможность вместо 26 процентов ЕСН платить лишь 14 процентов пенсионных взносов, на которые к тому же можно уменьшить ЕНВД.

#### Регулируем налог пенсионными взносами

При расчете ЕНВД выручка и расходы фирмы значения не имеют (ст. 346.29 НК РФ). При этом Налоговый кодекс разрешает уменьшить сумму единого налога на взносы, уплаченные в Пенсионный фонд с зарплаты сотрудников и в виде фиксированного платежа предпринимателя, а также выданные больничные. Но есть одно условие: уменьшить налог можно не более чем наполовину (п. 2 ст. 346.32 НК РФ).

Напомним, единый налог фирмы считают поквартально. В итоге получается такая картина. Если за квартал фирма заплатит в бюджет взносов и пособий по болезни меньше, чем 50 процентов единого налога, то придется отдать государству больше денег. И наоборот. При уплате взносов и пособий в сумме большей, чем половина налога, сумма превышения роковой половины не уменьшит единый налог.

С учетом того что большинство фирм устанавливает сотрудникам символическую "белую" зарплату, напрашивается вывод: нужно установить такую официальную зарплату, чтобы платежи в Пенсионный фонд полностью уменьшали единый налог. К сожалению, выплаты по больничным планировать довольно сложно.

Итак, проведем небольшой расчет. Определим примерную сумму единого налога, который вы заплатите за квартал. Для расчета возьмем физические показатели за предыдущие три месяца. В зависимости от того, какой деятельностью вы занимаетесь, это могут быть: численность сотрудников, площадь торгового зала, количество торговых точек, количество транспортных средств, площадь поля, занятого рекламой, и т.д. (ст. 346.29 НК РФ).

Приведем такой расчет на примере розничной торговой фирмы.

Пример. ЗАО "Актив" торгует в розницу хозяйственными товарами в магазине. Торговая площадь зала равна 100 кв. м. Магазин переведен на уплату ЕНВД.

Как мы уже говорили, размер "вмененного" налога рассчитывают по формуле:

Базовая доходность x Физический показатель x K1 x K2 x 15% x 3 мес. = ЕНВД,

где K1 и K2 - корректирующие коэффициенты. Для упрощения примера установим их равными 1.

Базовая доходность для розничной торговли равна 1800 руб.

Тогда сумма ЕНВД составит:

1800 руб. x 100 кв. м x 1 x 1 x 15% x 3 мес. = 81 000 руб.

Налог "Актив" может уменьшить на взносы в Пенсионный фонд. Их сумма не должна превышать 40 500 руб. за квартал (81 000 руб. x 50%). Это значит, что фонд оплаты труда за месяц у "Актива" должен уложиться в 96 429 руб. (40 500 руб. : 3 мес. : 14%). Если предположить, что на фирме работают 10 человек, то их средняя "белая" зарплата может составлять около 9643 руб. (96 429 руб. : 10 чел.).

Безусловно, полученная цифра является всего лишь неким ориентиром. Ведь по ходу дела численность работников может поменяться. Кроме того, при расчете не были учтены суммы возможных больничных.

Как видно из примера, единый налог в основном зависит от размера физического показателя. Если в течение года он будет увеличиваться или уменьшаться, вы сможете подгонять официальные оклады под нужные вам суммы. Это позволит вывести значительную часть зарплаты сотрудников из "тени". А самое главное - поможет вам не переплатить единый налог.

## РАЦИОНАЛЬНЫЕ РЕШЕНИЯ

### Деньги из воздуха, или Фокус с возвратным лизингом

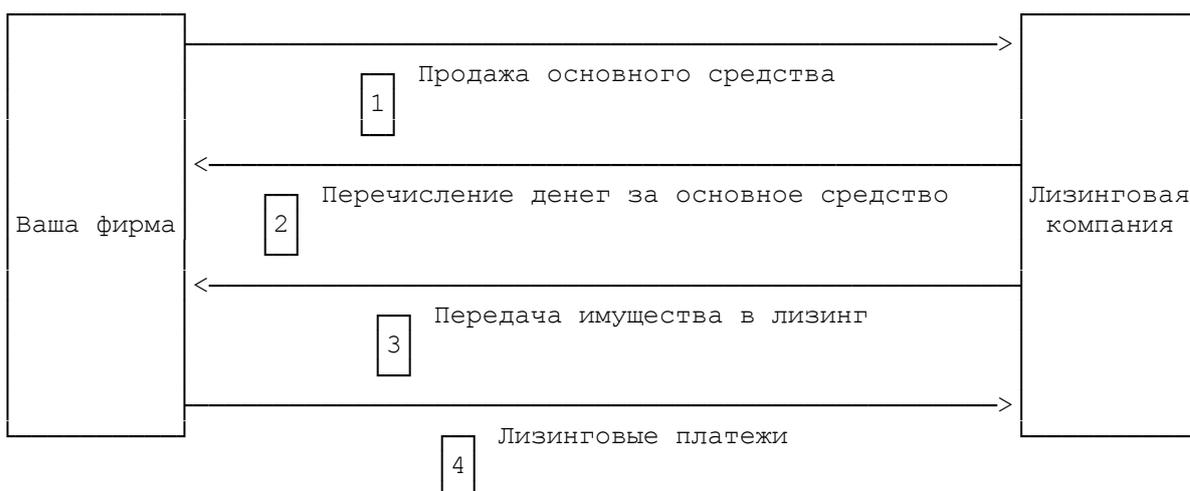
На банковском счете нет ни копейки, а сроки расчета с кредиторами поджимают. И, как назло, покупатели задерживают с оплатой. Не правда ли, знакомая ситуация? Решить ее можно с помощью возвратного лизинга.

### "Оборотное" имущество

Суть схемы в следующем. Фирма продает свое основное средство лизинговой компании, а потом берет его же в лизинг.

Такую возможность предоставляет ст. 4 Закона от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)". В ней сказано, что "продавец может одновременно выступать в качестве лизингополучателя в пределах одного лизингового отношения".

Это значит, что с точки зрения законодательства схема легальна. Закон разрешает фирме быть и продавцом, и лизингополучателем одновременно.



С помощью такого фокуса фирма получит необходимые деньги. При этом не нужно будет брать заем или кредит. Соответственно, не возникнут проблемы с подбором подходящего банка, поручителей. Не нужно связываться с залогом. А в результате позже фирма выкупит обратно свое же основное средство, причем с выгодой для себя. Объясним все по порядку.

### Ловкость рук...

Итак, в начале фирма реализует свое основное средство. Для этого она заключает договор купли-продажи имущества с лизинговой компанией. Естественно, в интересах фирмы продать объект не намного выше остаточной стоимости. Чтобы база по налогу на прибыль была невелика. Напомним, что этой базой является разница между продажной ценой (без НДС) и остаточной стоимостью имущества. А вот от уплаты НДС с проданного оборудования уйти не удастся.

Затем надо заключить сам договор лизинга. Не забудьте указать в нем, что по его истечении имущество переходит к вам в собственность.

В течение срока договора вы должны перечислять лизинговые платежи. Их вы сможете сразу же списывать на "налоговые" расходы за минусом НДС (ст. 264 НК РФ).

Кроме того, в договоре должна присутствовать еще одна сумма. Это выкупная стоимость имущества. По сути, это и есть "новая" первоначальная стоимость вашего имущества. То есть

цена, по которой вы его отразите у себя в учете. В тот момент, когда оно вновь станет вашим (подробнее об этом читайте на с. 135).

Пример. ЗАО "Актив" заключило с лизинговой фирмой ООО "Пассив" договор купли-продажи фасовочной линии. Продажная стоимость линии составляет 1 180 000 руб. (в том числе НДС - 180 000 руб.). Первоначальная стоимость - 1 100 000 руб. За время эксплуатации оборудования была начислена амортизация в размере 100 000 руб. Значит, остаточная стоимость равна 1 000 000 руб. (1 100 000 - 100 000).

Итак, на первом этапе "Актив" перечислил в бюджет только НДС в размере 180 000 руб. База по налогу на прибыль равна нулю ((1 180 000 - 180 000) - 1 000 000).

После продажи оборудования оно опять передано "Активу" по договору лизинга сроком на 5 лет (60 месяцев). По истечении этого срока фасовочная линия опять переходит в собственность к "Активу". Оборудование числится на балансе "Пассива". Общая сумма лизинговых платежей составляет 1 770 000 руб. (в том числе НДС - 270 000 руб.). Выкупная цена равна 1180 руб. (в том числе НДС - 180 руб.). Эта сумма выплачивается в последний месяц действия договора. По условиям договора платежи "Актив" перечисляет ежемесячно в размере 29 500 руб. (в том числе НДС - 4500 руб.).

На втором этапе бухгалтер "Актива" ежемесячно списывает на налоговые расходы 25 000 руб. (29 500 - 4500). А НДС по лизинговому платежу (4500 руб.) принимает к вычету.

Теперь о выкупной стоимости. Она равна 1000 руб. (1180 - 180). Это меньше, чем 10 000 руб. Значит, включать в состав амортизируемого имущества эту линию "Активу" не придется. После окончания договора на ее стоимость бухгалтер сразу уменьшит налоговую прибыль. Соответственно, не нужно будет платить и налог на имущество.

Как вы понимаете, лизинговая компания вам продаст ваше же имущество дороже, чем вы его продали ей. Это и понятно, ведь она предоставляет вам отсрочку платежа. К тому же ей нужно заработать на сделке. Считайте эту разницу компенсацией издержек лизингодателя. Но в накладе вы не остаетесь. Ведь вы получите необходимые деньги. И кроме того, спишете стоимость вашего оборудования гораздо быстрее, так как небольшую сумму амортизации заменит значительный лизинговый платеж.

...и никакого мошенничества

Согласитесь, схема с лизингом более чем привлекательна. Однако такие мероприятия иногда привлекают внимание налоговых инспекторов. Контролеры могут посчитать, что вы заключили притворную сделку, и заявить в суд. Но в данном случае они будут неправы. Ведь, как мы уже сказали, законодательство такую схему не запрещает.

Но лишние проблемы не нужны никому. Поэтому внимание контролеров лучше не привлекать. Не стоит использовать в расчетах по возвратному лизингу векселя, длительную отсрочку платежей и взаимозачеты.

Обратите внимание еще на один немаловажный нюанс. Договор лизинга, заключенный на сумму свыше 600 000 руб., подпадает под контроль государства (Закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"). Сообщить о крупной сделке в соответствующую службу должен лизингодатель. Поэтому оформляйте все документы как можно аккуратнее. Тогда придраться к вам проверяющие не смогут.

#### Выбираем факторинг вместо кредита

Многие фирмы сталкиваются с такой ситуацией: товар уже отгрузили, а оплата за него еще не пришла. В этот момент организация может остаться без оборотных средств. Чтобы не брать кредит под залог имущества, заключите с банком договор факторинга.

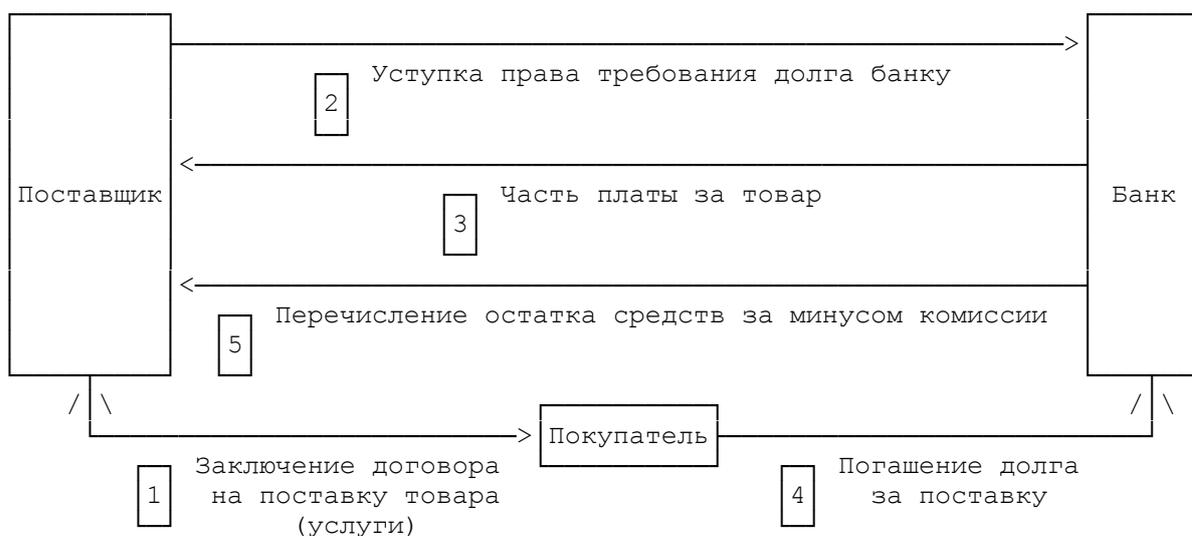
Разобраться сможет каждый...

Согласно ст. 824 Гражданского кодекса договор факторинга - это договор финансирования под уступку денежного требования. Иначе говоря, организация (клиент) передает банку (финансовому агенту) уже существующий или будущий долг своего покупателя. А банк за определенное вознаграждение финансирует фирму в размере полученной "дебиторки". После заключения договора банк перечисляет продавцу одну часть задолженности (обычно от 70 до 90% от суммы уступаемого требования). А вторую часть за минусом комиссии - после погашения долга покупателем.

Обратите внимание: продать банку можно только тот долг, который возник в результате поставки товаров, выполнения работ или оказания услуг. Денежное требование, вытекающее, например, из договора займа, по факторингу передать нельзя.

Есть две разновидности договора факторинга: с регрессом и без регресса. В договор с регрессом включают пункт, по которому кредитор (клиент) обязуется возместить банку ущерб в том случае, если должник не заплатит денег или переведет их частично. По сути дела, в этом случае банк просто кредитует организацию, но ответственности на себя не берет. Риск возможных неплатежей при этом остается на продавце (п. 3 ст. 827 ГК РФ). Этот договор удобен для тех, кто уверен в своих покупателях, но просто нуждается в оборотных средствах. А если в договоре не прописана возможность регресса, то банк полностью берет на себя риск потерь в случае неоплаты товара. Естественно, сумма комиссии по договорам без регресса значительно выше.

По договору факторинга уступить можно как уже существующее, так и будущее право требования (п. 1 ст. 824 ГК РФ). Последнее означает, что товар будет отгружен покупателю в будущем и право требования уплаты долга возникнет у банка в момент отгрузки. Порядок расчетов по уступке существующего долга рассмотрен на схеме.



Кроме того, уступить долг банку поставщик может и для обеспечения своих обязательств перед ним. Например, фирма взяла у банка кредит и не возвратила его в срок. Если банк получит от покупателя большую сумму, чем ему должен поставщик, разницу он вернет последнему.

...а оформить - тем более

Финансовым агентом по договору факторинга может быть банк или кредитная организация, а также иные коммерческие организации, имеющие лицензию на этот вид деятельности (ст. 825 ГК РФ). Фактически же в настоящее время услуги факторинга предоставляют банки.

При заключении договора факторинга клиент должен доказать:

- наличие денежного требования. Для этого нужно предъявить договор с должником, документы, подтверждающие поставку товара (накладные, акты), счета-фактуры и т.д.;
- способность должника оплатить долг. Состав подтверждающих документов определяет банк. Это могут быть: рекомендации партнеров должника, гарантийные письма, копия баланса, документы о наличии у должника имущества (например, автотранспорта, недвижимости и др.), платежки, подтверждающие оплату предыдущих поставок, и т.д.

Подписывая договор факторинга, клиент подтверждает, что ему неизвестны обстоятельства, в силу которых должник может отказаться от исполнения обязательства.

Клиент или банк должен направить должнику письменное уведомление об уступке денежного требования (п. 1 ст. 830 ГК РФ). В документе нужно указать:

- номер договора и сумму долга;
- реквизиты банка, которому следует перечислить оплату.

По просьбе должника банк обязан предъявить ему договор факторинга (п. 2 ст. 830 ГК РФ).

Имейте в виду, что договор факторинга будет действителен, даже если в соглашении о поставке товара между продавцом и покупателем был предусмотрен запрет на переуступку долга (п. 1 ст. 828 ГК РФ).

С точки зрения фирмы цели договора факторинга и кредита совпадают: пополнить оборотные средства. К тому же и ту, и другую услугу предоставляют банки. Но у факторинга по

сравнению с кредитом есть ряд весомых преимуществ. Прежде всего, фирме нет необходимости предоставлять банку обеспечение и оформлять множество бумаг. Плюс не надо изымать из оборота денежные средства для погашения кредита. Как правило, факторинговые услуги носят систематический характер, а в повторном получении кредита могут отказать. Размер финансирования при факторинге не ограничен. Чем больше объем реализации компании-клиента, тем выше сумма финансирования. Кредит же выдается на заранее определенные сумму и срок.

#### Бухгалтеру на заметку

В конечном итоге все расчеты по договору факторинга придется отражать бухгалтеру фирмы. Но для большинства счетных работников это пока что дело новое, неосвоенное. Поэтому не лишним будет определенное внимание уделить бухгалтерскому учету таких операций.

В бухучете расчеты с банком по договору факторинга отражают на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с банком по договору факторинга".

Затраты организации по оплате услуг банков (в том числе на выплату вознаграждения банку по договору факторинга) относят к операционным расходам. На это указано в п. 11 ПБУ 10/99.

Сумму вознаграждения, выплачиваемого банку по договору факторинга, облагают налогом на добавленную стоимость. Дело в том, что в соответствии с пп. 3 п. 3 ст. 149 не облагаются налогом только банковские операции и операции, прямо поименованные в этом подпункте. А приобретение права требования от третьих лиц к таковым не относится. То, что операция факторинга не относится к банковской, следует и из ст. 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

На основании ст. 171 Налогового кодекса НДС с суммы банковского вознаграждения можно принять к вычету. Главное - получить от банка правильно оформленный счет-фактуру.

Пример. ООО "Клиент" по договору поставки отгрузило ООО "Должник" товары на сумму 590 000 руб., включая НДС - 90 000 руб. Их себестоимость составила 380 000 руб. ООО "Должник" обязуется оплатить прописанные в договоре товары в течение 1 месяца после отгрузки.

В учете бухгалтер "Клиента" сделал записи:

Дебет 62 Кредит 90-1

- 590 000 руб. - отражена отгрузка товаров;

Дебет 90-2 Кредит 41

- 380 000 руб. - списана себестоимость отгруженных товаров;

Дебет 90-3 Кредит 68, субсчет "Расчеты по НДС"

- 90 000 руб. - начислен НДС по отгруженным товарам;

Дебет 90-9 Кредит 99

- 120 000 руб. - отражена прибыль от продажи товаров.

После отгрузки "Клиент" заключил с банком договор факторинга. Он уступил банку право требования у ООО "Должник" платы за поставленные товары.

Сумма вознаграждения банка по договору равна 5 процентам от размера уступленного требования:

$590\ 000\ \text{руб.} \times 5\% = 29\ 500\ \text{руб.}$  (в том числе НДС - 4500 руб.).

По условиям договора банк сначала перечисляет 80% от суммы поставки, а оставшиеся 20% за минусом комиссионного вознаграждения - после оплаты ее покупателем.

Бухгалтер "Клиента" отразил в учете эти операции так:

Дебет 76, субсчет "Расчеты с банком по договору факторинга", Кредит 91-1

- 590 000 руб. - отражена уступка банку денежного требования;

Дебет 91-2 Кредит 62

- 590 000 руб. - списано денежное требование, уступленное банку;

Дебет 51 Кредит 76, субсчет "Расчеты с банком по договору факторинга"

- 472 000 руб. (590 000 руб.  $\times$  80%) - перечислены банком денежные средства по договору факторинга;

Дебет 91-2 Кредит 76, субсчет "Расчеты с банком по договору факторинга"

- 25 000 руб. - отражена сумма вознаграждения банка;

Дебет 19 Кредит 76, субсчет "Расчеты с банком по договору факторинга"

- 4500 руб. - отражен НДС с суммы вознаграждения;

Дебет 68, субсчет "Расчеты по НДС", Кредит 19

- 4500 руб. - НДС с суммы вознаграждения принят к вычету;

Дебет 99 Кредит 91-9

- 25 000 руб. - отражен расход по операции факторинга.

После оплаты товаров должником банк перечислил ООО "Клиент" оставшиеся 20% от суммы поставки за минусом вознаграждения.

В учете была сделана запись:

Дебет 51 Кредит 76, субсчет "Расчеты с банком по договору факторинга"  
- 88 500 руб. (590 000 руб. x 20% - 29 500 руб.) - перечислена банком оставшаяся часть долга за минусом суммы вознаграждения.

#### "Прибыльные" комиссионные тонкости

Надо отметить, что обычно комиссионное вознаграждение, которое взимается банком за оказанные факторинговые услуги, состоит из нескольких частей:

- фиксированный сбор за обработку каждого документа (поставки);
- комиссия за факторинговое обслуживание, выраженная в процентах от суммы уступленной задолженности;
- комиссия (в виде процента от суммы долга) за предоставление денежных ресурсов. Она берется за каждый день с момента выплаты банком долга клиенту до момента окончательного расчета с покупателем.

О том, как учитывать каждую из этих частей для целей расчета налога на прибыль, Минфин России рассказал в Письмах от 5 марта 2005 г. N 03-03-01-04/1/91 и от 29 апреля 2005 г. N 03-03-01-04/1/206. Так, первую часть (фиксированный сбор) фирма может включить в состав прочих расходов, связанных с производством и (или) реализацией, в качестве расходов на оплату услуг банка (пп. 25 п. 1 ст. 264 НК РФ).

Остальные два вида комиссии специалисты финансового ведомства расценивают как проценты по долговым обязательствам. Поэтому их следует отнести к внереализационным расходам (пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ). При этом нужно учитывать положения ст. 269 Налогового кодекса. В частности, списать на затраты можно суммы по процентам в пределах нормативов. Для рублевых обязательств - это ставка рефинансирования Банка России, увеличенная в 1,1 раза, а для валютных - 15 процентов годовых.

#### Как получить кредит грамотно

Банкиры отказывают в кредитах чаще, чем предоставляют. И виноваты в этом, как правило, сами заемщики. При подготовке документов они совершают такие промахи, которые банк не вправе проигнорировать. Однако даже самых распространенных ошибок можно избежать.

#### Тернистый путь к кредиту

Процесс кредитования начинается с момента, когда фирма подала в банк кредитную заявку. Теперь банкиры будут проверять ее документы, проводить экспертизу кредитуемого проекта и на заключительном этапе решать: давать деньги или нет.

Однако, если во время проверок обнаружатся ошибки и недочеты, до заключительного этапа дело просто не дойдет. Вам откажут гораздо раньше. При этом банк не обязательно сообщит причину отказа, а лишь предоставит отписку, что переговоры по кредитованию продолжатся в более позднее время.

Тем не менее причины недовольства кредиторов довольно типичны. Условно их можно разделить на три категории:

- ошибки, которые заемщик совершил по собственному недосмотру;
- заемщик не выполнил требования банка, так как ему не хватило квалификации;
- заемщик утаил от банка важную информацию.

Чтобы не стать жертвой банковских претензий, не помешает знать их конкретный перечень, а также рекомендации по устранению.

#### Очевидные недоразумения

Проблемная зона: учредительные документы и учредители.

У каждой фирмы есть:

- устав;
- учредительный договор;
- свидетельства о государственной регистрации и о постановке на налоговый учет;
- уведомление о постановке на учет во внебюджетных фондах;
- информационное письмо о присвоении кодов статистики;
- договор с банком на расчетно-кассовое обслуживание и справка об открытии расчетного счета;
- печать;
- решение о создании юрлица;
- протокол о назначении гендиректора;

- договор аренды или субаренды помещения и копии документов, которые подтверждают право собственности на этот объект.

Все эти документы банкиры проверяют на подлинность и актуальность.

Так, банковские специалисты выясняют, внесена ли фирма в Единый государственный реестр юридических лиц. Соответствуют ли данные из ЕГРЮЛ тому, что указано в документах. Существует ли заявленный юридический адрес в действительности. Есть ли протокол о назначении директора. Правильно ли оформлен оттиск печати. Если банкиры обнаружат несоответствия, фирме в кредите откажут.

Кроме документов, сотрудники банка проверяют учредителей. Они обязательно свяжутся с каждым участником лично, и, если кого-то не найдут, кредит не выдадут.

Профилактика.

До подачи заявки вы должны проверить учредительные документы и привести их содержание в соответствие с состоянием дел на фирме на текущий момент. Если вы обнаружили ошибки (например, забыли оформить нового директора), срочно внесите изменения и зарегистрируйте их. Для этого подайте заявление в налоговую инспекцию.

Возможно, свою фирму вы сами не регистрировали, а купили готовую "нулевку". Тогда обязательно разыщите учредителей. Если найти их не удалось или выяснилось, что это недееспособные граждане (бомжи, душевнобольные), оформляйте кредит на другую фирму. Заменить "недоступных" учредителей заочно не удастся. А наличие асоциальных элементов в "хозяевах" вообще ставит вашу фирму вне закона.

Проблемная зона: документы о наличии земельного участка или производственных площадей.

У вас пока нет документов на недвижимость. Но вы уже заключили соглашение о намерениях и рассчитываете ее купить как раз накануне подачи кредитной заявки. Имейте в виду: сделка может сорваться по независящим от вас причинам. А вместе с ней и планы получить кредит.

В последний момент может выясниться, что недвижимость не принадлежит продавцу или имеет такое обременение, что банк не захочет использовать ее в кредитном проекте. Или продавец передумает и повысит цену. Также он может найти другого покупателя.

Профилактика.

Чтобы не остаться без недвижимости (и без кредита, соответственно), грамотно подойдите к оформлению сделки. Во-первых, удостоверьтесь, что продавец действительно является владельцем этого земельного участка или производственного помещения, которое вы собираетесь купить. Во-вторых, проверьте, чтобы на недвижимость не были наложены иски. В-третьих, в договоре купли-продажи предусмотрите штрафы за односторонний отказ от сделки.

Проблемная зона: финансовая привлекательность.

Вы провели первичные маркетинговые исследования и составили бизнес-план. По вашим данным, проект обещает быть доходным. Но к моменту, когда банк начал проверять ваши документы, ситуация на рынке изменилась в худшую сторону. В результате банкиры отказали вам в кредите из-за того, что проект потерял рыночную привлекательность.

Профилактика.

Вы как потенциальный заемщик должны быть постоянно в курсе событий в своей отрасли. Тогда вы сможете вовремя внести изменения и сделать проект вновь актуальным.

Проблемная зона: экологическая экспертиза.

Если деятельность заемщика связана с негативным воздействием на экологию, то кредитор обязательно потребует заключение экологической экспертизы. Некоторые заемщики начинают процедуру кредитования до того, как получают такое заключение. Но зачастую к моменту подачи пакета документов экологического отчета на руках у заемщика по-прежнему нет. В этом случае банк-кредитор откажется рассматривать документы.

Профилактика.

Не подавайте кредитную заявку до тех пор, пока не получите заключение экологической экспертизы.

Проблемная зона: рентабельность.

В кредитной заявке клиент указывает значение рентабельности, которое потом не подтверждается расчетами. Как правило, расчеты выявляют существенное завышение заявленного показателя. В этом случае велика вероятность, что исправить ошибку не разрешат и в кредите откажут.

Профилактика.

Нужно проверять расчеты на математическую ошибку. Кроме того, клиент должен помнить, что подачей заявки дело не ограничивается. В перспективе ему придется представить доказательную базу, на основании которой у него получилось то или иное значение рентабельности. Поэтому изначально нельзя допускать подлогов и фальсификаций.

Проблемная зона: документы для оценки профессионализма и надежности руководителей.

Кредитор обязательно потребует документы, по которым он сможет оценить кандидатов на ключевые посты в кредитуемом проекте. Как правило, это дипломы, сертификаты, характеристики с последних мест работы. Директора и главного бухгалтера рассматривают особенно тщательно. Если представленные документы не устроят кредитора, он вряд ли выдаст кредит. Ведь банкиры хотят быть уверенными в людях, которым доверяют деньги.

Профилактика.

Заемщик должен позаботиться о том, чтобы в руководящем составе были люди с высшим образованием. Желательно, чтобы руководители имели сертификаты об окончании профильных курсов. Кроме того, гражданскую благонадежность банк тоже проверяет. Поэтому будьте готовы к тому, что у вас потребуют справки о несудимости ключевых фигур.

Проблемная зона: залог.

Бывает, что банки кредитуют и без залога, но это редкость. Обычно оценочная стоимость залога составляет 75 - 80 процентов от суммы запрашиваемого кредита. В последний момент может выясниться, что заемщику не хватает собственных активов для внесения залога.

Профилактика.

Для залога годятся как активы, так и поручительства. Поэтому, если собственных средств не хватает, еще до подачи кредитной заявки нужно найти поручителей по будущему кредиту.

### Помощь специалиста

Проблемная зона: бизнес-план.

Зачастую бизнес-план не проходит банковскую экспертизу, и кредит не выдают. Перечислим типичные ошибки заемщиков, которые приводят к таким плачевным последствиям.

1. Бизнес-план составлен не по тому стандарту, который требует банк-кредитор.

Стандарт банки прописывают в специальном документе. В нем указывают не только требования к содержанию и структуре бизнес-плана, но и требования к его разделам и всем приложениям.

Если клиент вторично не выполняет рекомендации банка, то процедура его кредитования приостанавливается. Если заемщик в течение 60 дней не успеет внести все исправления, кредитный проект, как правило, аннулируют. Так как за это время в банке уже успевают измениться условия выдачи кредитов.

2. Финансовый расчет бизнес-плана составлен на основании исходных данных, не соответствующих средним показателям по отрасли. Если выявлены несоответствия в ценах на сырье, продукцию, услуги, а также искажены установленные законодательством нормы расходов, амортизации, кредитный проект аннулируют.

3. Сведения о затратах в финансовом расчете завышены. Это касается накладных расходов, расходов на энергоносители, заработную плату, ремонт, транспорт, затрат на услуги сторонних организаций. Такую ошибку банк клиенту позволяет исправить. Но в случае повторного нарушения проект аннулируют.

4. В резюме бизнес-плана не раскрыты такие темы, как сбыт продукции (услуг), состав ключевого персонала, риски и их предупреждение, рыночные исследования, описание технологий. Такие недостатки банк тоже сначала разрешает устранить. Но, если исправления его не устроят, в кредите отказывают.

Профилактика.

Прежде чем составлять бизнес-план, узнайте в банке-кредиторе, какие у него к этому документу требования. Если с первого раза самим составить грамотный бизнес-план не удалось, лучше не рисковать, а нанять специалиста. Попробуйте, например, заключить договор подряда с кем-нибудь из сотрудников кредитного отдела. Работники банка лучше других знают, какой именно бизнес-план устроит их учреждение.

Проблемная зона: маркетинговое исследование.

Отчет об исследованиях рынка может показаться банку неубедительным. Такое произойдет, если в отчете не будет доказательств, что товар или услуга востребованны и для них существует ниша, что есть потребители и разработана система реализации.

Профилактика.

Чтобы отчет о первичных маркетинговых исследованиях был весомым аргументом в вашу пользу, поручите его составление специалистам-маркетологам.

Проблемная зона: технология.

Случается, что клиент нечетко представляет себе технологию, которую он собирается применять для реализации кредитуемого проекта. Или точно не знает, какое необходимо оборудование, какова потребность в энергии, в производственных площадях.

Бывает, что клиент описывает вообще не ту технологию, которая должна применяться. Или применяет терминологию, не соответствующую выбранной технологии.

Банк же, обнаружив такую неосведомленность, денег не даст.

Профилактика.

В технологических тонкостях самостоятельно разобраться очень сложно. Надежнее привлечь специалиста-технолога.

Проблемная зона: осуществимость проекта.

Банкиры обязательно будут оценивать жизнеспособность вашего проекта. Имейте в виду: проект сочтут неосуществимым и кредитное дело аннулируют, если выполнится хотя бы одно из нижеперечисленных условий:

- отсутствуют необходимые подъездные пути к объекту или подобранному земельному участку;

- земельный участок не приспособлен для строительства предлагаемого объекта;

- предлагаемые производственные помещения не приспособлены для выбранной технологии (не соответствуют высота, ширина, нагрузки на перекрытия, сетка колонн, проходы и проезды);

- предлагаемые производственные помещения оказываются ветхими и требующими несоразмерных расходов на их восстановление;

- отсутствует возможность подключения энергоносителей (вода, электроэнергия, отопление, пар, канализация);

- на предлагаемое производственное помещение или на земельный участок наложено обременение;

- проблемы с бесперебойными поставками сырья и материалов;

- отсутствует обслуживающий персонал, и нет возможности его набрать;

- отсутствует ключевой персонал.

Профилактика.

Чтобы на этапе экспертизы проекта не выяснилось, что он неосуществим, разберитесь с этим вопросом заранее. Лучше всего заручиться авторитетным мнением. Поэтому получите консультацию специалиста по инвестициям.

#### Не утаивайте правду

Проблемная зона: решение учредителей "О совершении крупной сделки".

Возможно, что кто-то из владельцев не захочет подписывать протокол собрания учредителей с решением "О совершении крупной сделки". Его может смутить большая сумма заемных средств. Но если размер кредита превышает уставный капитал и стоимость имущества фирмы, без согласия всех учредителей не обойтись.

Тогда директорат, чтобы решить проблему, иногда подделывает подписи сомневающихся владельцев. Но банк в проверке таких мелочей дотошен. Подлог обязательно вскроется, и уже заведенное кредитное дело будет аннулировано.

Профилактика.

Соискатель до момента подачи в банк заявки должен обсудить кредитные перспективы с учредителями и заручиться согласием каждого из них. После чего собрать оригинальные подписи на протоколе собрания с решением "О совершении крупной сделки".

Проблемная зона: непогашенные кредиты.

Бывает, что клиент утаивает от банкиров информацию о ранее полученных, но не погашенных кредитах. Заемщик рассчитывает, что в банке об этом не узнают. Однако у банкиров есть собственные связи с другими кредитными организациями. И существует "черный список" непорядочных заемщиков.

Конечно, не все банки дружны между собой и обмениваются коммерческой информацией. Но рассчитывать, что вам повезет и предыдущий обманутый банк с вашим новым кредитором не в партнерских отношениях, неблагоразумно. Ведь если обман вскроется, то в этом банке кредит вам уже не дадут никогда. Мало того, о вас сообщат другим дружественным банкам. И количество лояльных к вам потенциальных кредиторов резко уменьшится.

Профилактика.

Если на вашей фирме висят долги, просто не подавайте от ее имени заявку. Лучше зарегистрируйте новое юридическое лицо и начните кредитную историю с чистого листа.

И не пытайтесь за счет нового кредита гасить свои старые долги. Банкиры очень быстро обнаружат нецелевое использование средств. Ведь вы "под лупой" у своего кредитора. Работники кредитного отдела будут внимательно следить за всеми вашими денежными перемещениями. И если заподозрят в обмане, сразу потребуют досрочно вернуть выданные деньги.

Проблемная зона: подложные документы.

Условия, которые банкиры предъявляют к потенциальным заемщикам, для многих оказываются неподъемными. Поэтому некоторые компании пытаются перехитрить кредиторов и подсовывают им подложные документы. И иногда им это удается. Но что будет, если банк все же узнает об обмане и подаст в суд? Об этом рассказала Виктория Шилкина, главный редактор бератора "Если на бизнес заводят дело": "Самое мягкое наказание - это штраф за незаконное

получение кредита по ст. 14.11 Кодекса об административных правонарушениях. Размер штрафа для компании - от 20 000 до 30 000 руб., а для руководства - от 2000 до 3000 руб.

Однако действия руководителя могут расценить и как уголовное преступление. В этом случае его осудят по ст. 176 Уголовного кодекса - за незаконное получение кредита. Максимальный штраф по этой статье - 200 000 руб., предельный срок лишения свободы - пять лет.

Самое жесткое наказание предусмотрено для руководителя, который получил кредитные деньги с целью их хищения. Его могут осудить по ст. 159 "Мошенничество" Уголовного кодекса. Максимальное наказание по этой статье - до десяти лет лишения свободы.

Если фирма просрочит возврат кредита и не выплатит его даже после решения суда, судьи могут применить ст. 177 Уголовного кодекса "Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности". По ней руководителя фирмы могут оштрафовать на 200 000 руб. и посадить на срок до двух лет. Правда, на практике наказывают по этой статье достаточно редко. Ведь если фирма погасила хотя бы рубль долга или предложила расплатиться векселями, назвать ее злостно уклоняющейся уже нельзя".

Но в любом случае, если банкиры обнаружат фальшивые документы - неважно, на каком этапе кредитования, заемщику в кредите сразу откажут. И скорее всего, вам навсегда придется забыть дорожку в этот банк.

Профилактика.

Не допускайте передачу заведомо ложных и ничтожных документов. До того как отдать бумаги кредитору, еще раз убедитесь в их подлинности.

Если при проверке представленных сведений банкиры обнаружат несоответствие, подлог или намеренное сокрытие информации, до выдачи кредита дело не дойдет. Причем причину отказа банк не сообщит.

### С банком надо дружить

Сотрудники банка очень внимательно проверяют потенциальных заемщиков. Однако и они могут ошибиться. Иногда недочеты в документах проходят незамеченными, и банк все же выдает компании кредит. Но ошибки могут всплыть и потом. Будет ли банк в этом случае пытаться вернуть выданный кредит? "Если клиент исправно погашает свои обязательства по кредиту, то, скорее всего, нет, - объясняет Дмитрий Сатин, сотрудник службы безопасности одного из банков. - С добросовестными клиентами банки стараются не ссориться. Однако, если компания просрочит уплату процентов или не погасит в срок часть кредита, банк может начать бить тревогу. Но в любом случае сразу же в суд подавать не будет - сначала попробует решить проблему по-хорошему. Обращаться в суд банкиры будут, только если поймут, что никакие мирные переговоры не помогают и есть риск не получить свои деньги назад".

### Как рассчитаться с заблокированным счетом

Планомерная хозяйственная жизнь фирмы может внезапно дать крен. Причина - неожиданная блокировка банковских счетов. От такой неприятности не застрахован никто. Достаточно лишь не заплатить вовремя какой-то налог или опоздать со сдачей налоговой декларации. И все - налоговики имеют право остановить операции по счетам провинившегося предприятия. Это значит, что расходовать свои кровные, лежащие на опальных счетах, фирма не сможет. Более того, банк будет перечислять на погашение налоговой задолженности все, что попадет на заблокированные счета.

Но работа-то продолжается. И поставщики хотят получать положенные им денежки. Скорее всего, ваши проблемы с налоговой их будут мало волновать.

В такой ситуации главное - сохранять спокойствие. Выход из положения есть. И не один.

### Другой банк придет на помощь

В период блокировки счетов ваш банк новые счета вам не откроет. Таковы требования ст. 76 Налогового кодекса. Но почему бы ни обзавестись новым расчетным счетом в другом банке? Это возможно. Ведь этот банк никаких справок из налоговой инспекции не потребует. А знать ему о ваших проблемах незачем.

В течение пяти дней после того, как у фирмы появится новый счет, банк обязан сообщить об этом в ее налоговую инспекцию. Получив уведомление, чиновники медлить не станут. Они тут же направят и в этот банк решение о "заморозке" уже нового счета. Но небольшой отрезок времени у фирмы будет. И его следует использовать по максимуму.

Сначала нужно, чтобы кто-то перечислил деньги на новый счет фирмы. Это может быть или ваш должник, или работодатель. Как только заветные средства окажутся под вашим контролем, их тут же надо отправить поставщику. И тогда - порядок.

Таким образом, шанс рассчитаться с контрагентами у фирмы есть. Однако он сопровождается определенной долей риска. Ведь невозможно точно спрогнозировать, насколько расторопны будут банки и инспекторы. Может получиться, что деньги-то на счет придут, а вот уйти не успеют.

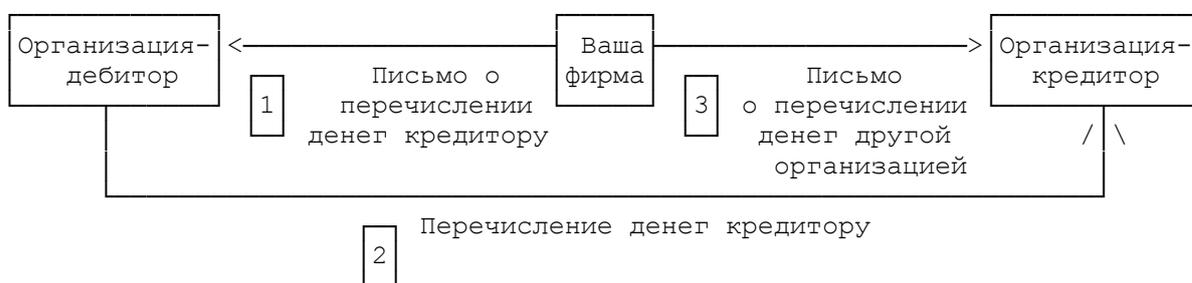
Разумеется, вы можете бесконечно бросаться из банка в банк и открывать в каждом новые счета в надежде решить проблему "количеством". Но открытие банковского счета не пятиминутное дело. Нужно оформить договор, собрать и заверить необходимые документы... Так что все это может несколько затянуться.

К тому же этот способ не очень удобен для крупных предприятий, которые работают с сотнями партнеров. В такой спешке вопросы с ними явно не урегулируешь.

В любом случае отчаиваться не стоит. Есть возможность поступить по-другому.

### Друзья-дебиторы

Если у вас есть должники, попросите их рассчитаться с вами, минуя расчетный счет. В этом случае дебитор должен заплатить напрямую вашему кредитору. Благо ни гражданское, ни налоговое законодательство такие транзитные расчеты не запрещает. Для этого вы должны всего лишь направить своему должнику письмо. В нем укажите реквизиты кредитора и напишите, что деньги нужно перечислить не вам, а ему.

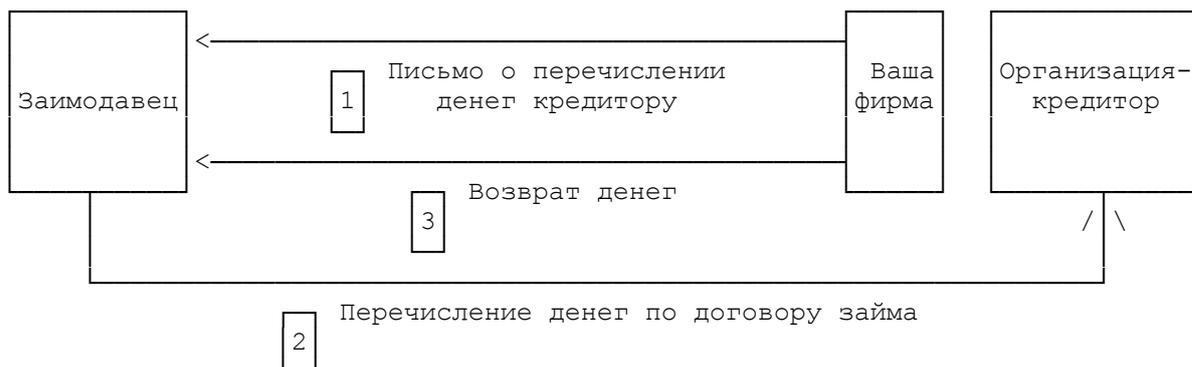


Обратите внимание: до 2006 г. в этом случае под удар попадал входной НДС, который вы как бы заплатили поставщику. Дело в том, что в ст. 171 Налогового кодекса было сказано, что "вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику и уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг)". А раз налог за фирму уплатил ее должник, значит, считали некоторые инспекторы, требования Кодекса не соблюдены. Следовательно, и вычет фирме не положен.

Надо сказать, что эту точку зрения фирмы не раз успешно оспаривали в суде. Однако с 2006 г. такой проблемы больше не существует, поскольку вышеупомянутую фразу из ст. 171 Кодекса законодатели устранили. Поэтому при применении данного способа за судьбу входного НДС можно не опасаться.

### Отбиваемся займом

Еще один путь - заключить с другой организацией договор займа. В нем также нужно предусмотреть, что займодавец перечисляет деньги не на ваш расчетный счет, а другой фирме (которую вы там укажете). Особенно актуален этот вариант для малых предприятий. Ведь к помощи дебиторов им прибегнуть сложнее. Хотя бы просто из-за отсутствия таковых в данный момент.



В этой ситуации у фирмы также не возникает проблем с зачетом входного НДС.

### Подтягиваем "наличку"

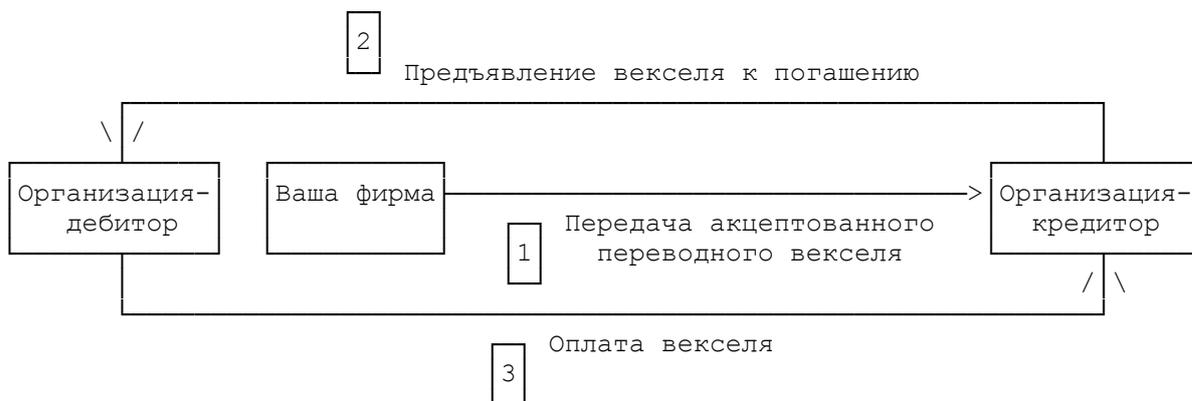
Можно рассчитаться и "живыми" деньгами. Правда, этот способ подойдет очень ограниченному числу предприятий. Дело в том, что вашему поставщику придется приобрести ККТ (если таковой у него нет). Ведь Закон предписывает использовать ее при расчетах между юрлицами. Даже если это единственная оплата наличными в его жизни, проблема все равно остается. В общем, без ККТ в любом случае не обойтись. И если у вашего контрагента ее нет, то этот путь расчетов для вас закрыт.

Но и при наличии кассового аппарата у поставщика могут возникнуть проблемы. Это произойдет, если фирма должна продавцу солидную сумму. Во-первых, в вашей кассе таких денег наверняка нет. Ведь лимит остатка наличности в кассе пока еще никто не отменял. Значит, опять надо привлекать заимодавца или задействовать дебитора (вашего должника).

Правда, в схеме с дебитором иметь ККТ уже должна и ваша фирма. Плюс ко всему вылезет вездесущий лимит расчетов наличными между юрлицами - 60 000 руб. Можно, конечно, попробовать обойти это ограничение, разбив сделку на несколько договоров. Только, к сожалению, это не всегда возможно. Для тех, кому этот способ не подходит, предлагаем другой.

### Старый добрый вексель

Вы можете выписать переводной вексель на сумму, которую вы задолжали. А ваш должник этот вексель подпишет (акцептует). Тем самым он подтвердит свое согласие его оплатить. После этого вы со своим поставщиком подписываете акт приемки-передачи векселя. А со своим должником вам надо подписать акт о взаимозачете. В обоих актах указывается, что задолженность по договору вашими фирмами погашена и стороны претензий друг к другу не имеют. Затем ваш поставщик предъявляет вексель к погашению вашему должнику, который с ним и рассчитывается.



Пример. ООО "Мороз" 12 января купило у ЗАО "Север" 10 холодильников на 210 000 руб. (в том числе НДС - 32 034 руб.). По договору деньги за холодильники должны быть перечислены "Северу" не позднее 17 января.

13 января операции по счетам ООО "Мороз" были приостановлены.

У "Мороза" есть должник - ЗАО "Баланс". Его долг составляет 380 000 руб. (в том числе НДС - 57 966 руб.).

13 января бухгалтер "Мороза" выписал переводной вексель на сумму долга "Северу", а "Баланс" акцептовал этот вексель. Это значит, что "Баланс" согласен выплатить по данному векселю 210 000 руб. фирме, которая его предъявит к погашению.

Вексель подлежит оплате по предъявлению. Никакого вознаграждения по нему не предусмотрено.

13 января ООО "Мороз" и ЗАО "Север" подписали акт приема-передачи векселя. В нем отдельно указано, что задолженность по договору "Морозом" погашена и стороны претензий друг к другу не имеют.

С "Балансом" "Мороз" также подписал акт, из которого следует, что задолженность ЗАО "Баланс" перед "Морозом" теперь составляет 170 000 руб. (380 000 - 210 000) (в том числе НДС - 25 932 руб.).

17 января "Север" предъявил "Балансу" вексель к погашению. В тот же день ЗАО "Баланс" перечислило на расчетный счет ЗАО "Север" 210 000 руб.

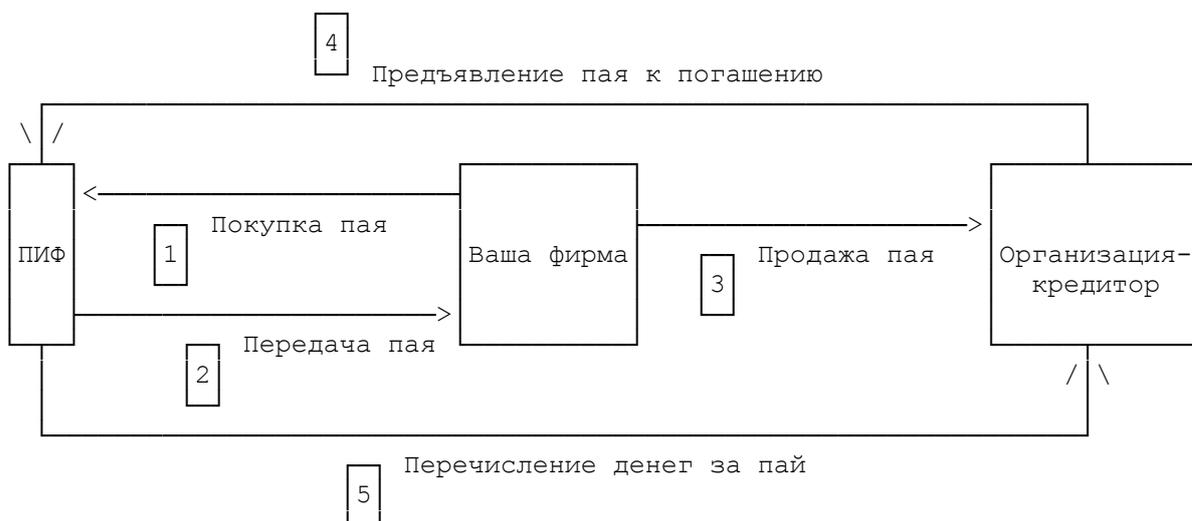
Конечно, у этой схемы есть свои недостатки. Дело в том, что векселя привлекают внимание проверяющих. Уж очень часто эти ценные бумаги используют для оптимизации налогообложения. Поэтому ваши контрагенты могут с недоверием отнестись к предложению рассчитаться с ними векселем. Проблемы с налоговой никому не нужны. К тому же не каждого поставщика устроит, что вместо денег он получит переводной вексель. Ведь платить по нему будете не вы, а организация, не знакомая вашему контрагенту. В этой ситуации можно только попытаться объяснить кредитору, что вексель - лучше, чем ничего.

### Станем пайщиками

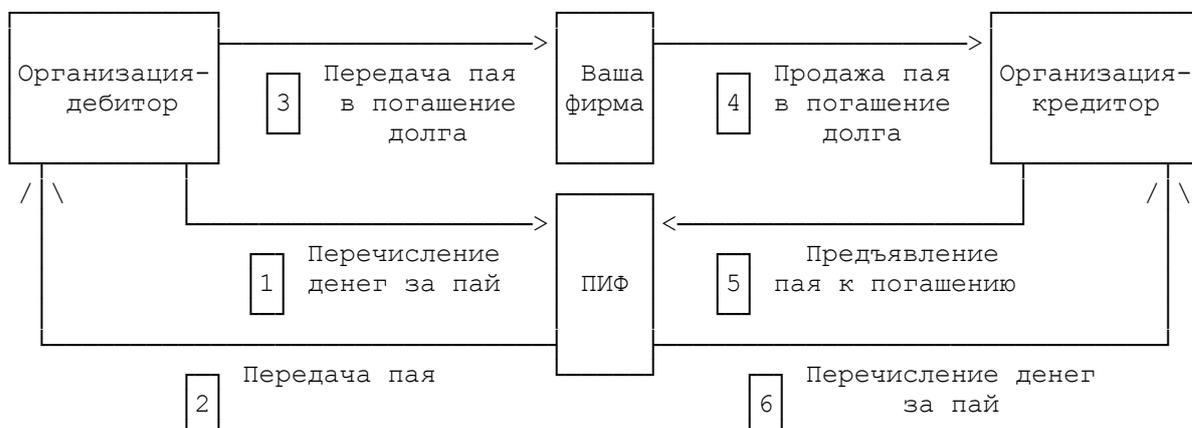
Вы можете рассчитаться по любой сделке с помощью инвестиционных паев. Их выпускают так называемые ПИФы (паевые инвестиционные фонды). Пай - это ценная бумага. Ее выгодное отличие от других ценных бумаг в том, что ПИФы в любой удобный для вас момент должны выкупить пай. Это правило распространяется только на открытые паевые фонды (еще есть интервальные и закрытые). Дело в том, что только они продают и выкупают паи по вашему требованию в любой рабочий день. Интервальные и закрытые фонды этого не делают.

Таким образом, как наличные, так и безналичные деньги вы заменяете паями. Паи можно легко перевести на любую другую фирму (например, вашего поставщика). Предъявив их к оплате, он получит "живые" деньги от ПИФа на свой расчетный счет.

У вас есть два варианта расчета паями. Первый - ваша фирма заранее приобретает пай "на черный день". При блокировке расчетного счета вы рассчитываетесь с поставщиком паем. Поставщик предъявляет пай к оплате фонду и получает деньги.



Суть второго варианта вот в чем. Если счет уже заблокирован, то вы просите вашего покупателя рассчитаться не деньгами, а паем. Затем пай вы переводите на поставщика и рассчитываетесь уже с ним. В итоге получается схема не "товар - деньги", а "товар - пай".



Итак, для покупки пая вам или покупателю товаров вашей фирмы необходимо:  
- найти паевой фонд. Сделать это очень легко, так как рекламу о них можно увидеть даже в метро, не говоря об Интернете;

- собрать необходимые документы (их перечень мы приведем ниже);
- представителю фирмы приехать в фонд с доверенностью и паспортом;
- подать заявку на приобретение. Форму заявки можно получить в самом фонде;
- перевести средства на счет фонда.

Пакет документов, который нужно представить фонду, практически везде одинаков. В него входят:

- нотариально заверенная копия устава организации;
- решение о назначении руководителя организации;
- нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации организации;
- нотариально заверенная банковская карточка образцов подписей и печатей;
- доверенности, которые разрешают сотрудникам организации подписывать те или иные документы от ее имени;
- банковские реквизиты организации.

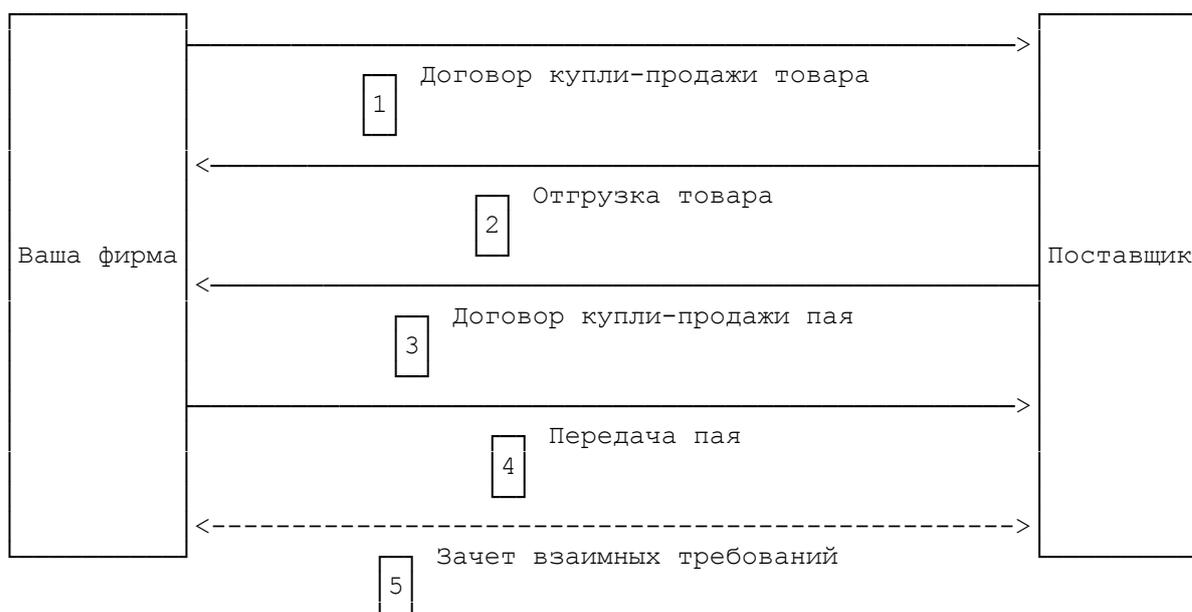
Кроме того, представителю вашей фирмы нужно будет заполнить на месте три документа. Заявку на приобретение пая, заявление на открытие лицевого счета в реестре владельцев инвестиционных паев фонда и анкету зарегистрированного лица. Формы всех этих документов вам выдадут в фонде.

После того как вы станете владельцем пая, вам выдадут "уведомление об операции". В нем будет указано количество купленных паев, стоимость одного пая и дата его приобретения. Никаких ценных бумаг вам не выдадут. Пай - это бездокументарная бумага.

Рыночная стоимость паев каждый день меняется. Поэтому в отчетности их нужно отражать по рыночной цене. Это требование установлено Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02. Корректировать (увеличивать или уменьшать) стоимость паев можно на конец либо каждого месяца, либо каждого квартала. Подробнее о порядке учета ценных бумаг, которые имеют рыночную стоимость, вы можете узнать из бератора "Бухгалтерская отчетность" (том VI).

При расчетах паями с партнерами они переходят к новому владельцу. Оформить переход права собственности у регистратора несложно. Представителю вашей фирмы и организации-поставщику (или покупателю) следует приехать к регистратору и оформить передаточное распоряжение. Его форму вам выдадут в ПИФе.

Еще один момент, на который следует обратить внимание. Передача паев в обмен на товар - это бартерная сделка. Разумеется, большинству бухгалтеров связываться с бартером не хочется. Это и контроль цен по сделке со стороны налоговиков, и особый порядок отражения выручки и т.д. и т.п. Чтобы всего этого избежать, заключайте с поставщиком или покупателем два независимых договора купли-продажи: один - на то или иное имущество (товары, материалы, основные средства), второй - на паи. Затем оформляйте зачет взаимных требований. В этом случае ваша сделка бартерной не считается.



Безусловно, при таком порядке расчетов документооборот у фирмы увеличится. Однако даже при "замороженном" счете ваша деятельность "заморожена" не будет.

Счет обойдешь - в тюрьму попадешь?!

Как вы могли заметить, все предложенные способы расчетов основаны на нормах законодательства. Казалось бы, нет повода для волнения. Но не тут-то было. Оказывается, попытки руководителя рассчитаться, минуя расчетный счет, могут привести к весьма плачевным результатам. История, которая произошла с директором нижегородской компании "ДАКИ-НИП", - тому пример.

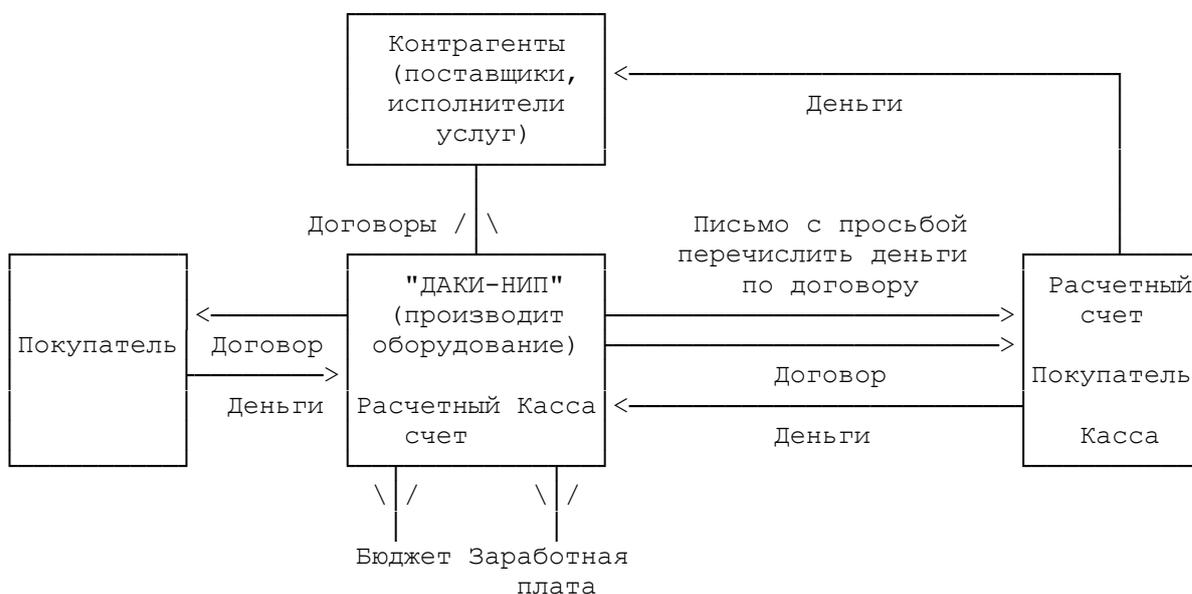
#### Невеселое начало

На должность директора компании Владимира Кирзона пригласили в апреле 2003 г. К этому времени ситуация у фирмы, производящей и реализующей оборудование для производства пластиковых бутылок, была очень серьезной. Бухгалтерский учет в плачевном состоянии, задолженность бюджету составляла более 1 500 000 руб., на счета в банках выставлены инкассовые поручения налоговой инспекции.

Новое руководство попыталось освоиться и наладить деятельность, но это оказалось не так-то просто. Все деньги, которые приходили на счет, тут же списывались в бюджет по инкассовым поручениям. Платить работникам и поставщикам было нечем. Кирзон попытался просить у налоговой инспекции отсрочку по уплате налогов, но безрезультатно.

#### Попытка погасить долги

Чтобы спасти производство, новый директор предложил покупателям оборудования такой порядок оплаты: часть денег покупатель передает непосредственно в кассу "ДАКИ-НИП", а часть - перечисляет со своего расчетного счета на счета кредиторов. Так можно будет и зарплату выдавать, и с долгами расплачиваться.



Ничего незаконного в такой схеме директор не усмотрел. Гражданский кодекс не запрещает расплачиваться с кредиторами через другие фирмы. А ст. 313 Кодекса позволяет должнику передать исполнение его обязательства третьему лицу.

Такой порядок оплаты включали не во все договоры. Деньги, которые поступали на счета "ДАКИ-НИП", целиком шли на погашение задолженности по налогам. Так и с бюджетом потихоньку начали рассчитываться. Большая часть задолженности, конечно, осталась. Но поскольку появились хоть какие-то средства на уплату налогов, она с течением времени не увеличивалась.

Скрывать все эти операции никто и не думал. Все отражалось в бухгалтерском и налоговом учете компании.

## "Помощь" судебного пристава

В начале декабря 2003 г. инспекция решила взыскать висящую на компании задолженность за счет иного имущества. При этом по правилам она должна была приостановить действие инкассовых поручений (п. 3.2 Методических рекомендаций по организации работы налоговых органов и службы судебных приставов, утвержденных Приказом Минюста России и МНС России от 13 ноября 2003 г. N 289/БГ-3-29/619).

Компания представила судебному приставу-исполнителю все необходимые документы и разъяснения. Препятствовать аресту имущества никто и не думал. Наоборот, директор был уверен, что часть долгов удастся наконец-то погасить (у компании были и материалы на складе, и дебиторская задолженность).

Однако пристав реализовал только незначительную часть имущества (оборудование в офисе) на очень небольшую сумму. А инспекция продолжила выставлять новые инкассовые поручения.

## Незаконная проверка

В марте 2004 г. налоговые инспекторы пришли на "ДАКИ-НИП" с проверкой. И не одни, а с сотрудниками органов внутренних дел. Тема проверки звучала так: "О соблюдении платежной дисциплины".

В акте проверки инспекторы указали: компания создает ситуацию "отсутствия денежных средств на своем расчетном счете", потому что все расчеты идут через счета третьих лиц. Но по итогам проверки "ДАКИ-НИП" привлекли к ответственности только по ст. 120 Налогового кодекса (за отсутствие кассовой книги на бумажном носителе и несвоевременное заполнение журнала кассира-операциониста). О том, что "ДАКИ-НИП" нарушает законодательство, рассчитываясь через другие фирмы, в решении сказано не было.

А в июле Арбитражный суд Нижегородской области признал сам факт проведения этой проверки незаконным. Ведь контроль расчетов компании не относится к компетенции налоговиков.

## Деньги, которые скрыли

Однако на этом мытарства компании "ДАКИ-НИП" не закончились. Старший оперуполномоченный ОВД, принимавший участие в налоговой проверке, написал рапорт о ее результатах. В нем он заявил, что компания нарушает закон, направляя деньги своим контрагентам в обход своего расчетного счета.

Против Кирзона возбудили уголовное дело. Доводы обвинения звучали так. У компании есть задолженность по налогам. На расчетные счета были выставлены инкассовые поручения. А директор направлял деньги, полученные от покупателей, контрагентам, минуя свой расчетный счет. Тем самым он сокрыл средства, которые должны были поступить в бюджет в уплату недоимки по налогам. Другими словами, совершил преступление, предусмотренное ст. 199.2 Уголовного кодекса.

На предварительном следствии и в суде адвокаты фирмы привели немало опровергающих это утверждение аргументов.

Во-первых, "сокрытие денежных средств" по ст. 199.2 Уголовного кодекса должно быть связано либо с внесением искажений в бухучет и отчетность, либо с безосновательным "уводом" денег со счета фирмы. Таких действий директора установлено не было. Напротив, суд признал: компания проводила расчеты в рамках обычной хозяйственной деятельности.

Во-вторых, расчеты через третьих лиц прямо разрешены Гражданским кодексом. С этой точки зрения нарушения закона в действиях фирмы не было.

В-третьих, все операции фирма честно отражала в учете, а также в бухгалтерской и налоговой отчетности. Расчеты через другие фирмы не привели к уменьшению количества и стоимости имущества компании. Более того, у инспекции была возможность реализовать это имущество и взыскать долги фирмы по налогам. Поэтому говорить об умышленном сокрытии средств нельзя.

И последнее. Инспекторы вообще не имели права проверять расчеты компании. Их решение о проведении проверки "соблюдения платежной дисциплины" в арбитраже признали незаконным.

Однако суд не поддержал доводы защиты. Ключевым моментом для судей явилось то, что предназначенные бюджету деньги до него так и не дошли. В приговоре судьи указали: директор знал, сколько денег компания должна бюджету, но не предпринял никаких мер, чтобы выполнить обязанность фирмы по уплате налогов. По мнению арбитров, подписывая договоры с порядком оплаты "мимо расчетного счета", директор компании специально "уводил" деньги, то есть сознательно скрывал средства от бюджета.

В результате Владимира Кирзона признали виновным в преступлении по ст. 199.2 Уголовного кодекса. Ему присудили наказание в виде штрафа в размере 200 000 руб.

Нужно ли говорить, что делам компании "ДАКИ-НИП" уголовный процесс в отношении ее директора на пользу не пошел. Более того, он явился причиной постепенного свертывания, а вскоре и полного прекращения ее производственной деятельности. Платежи в бюджет прекратились полностью. Начался процесс банкротства. По-видимому, было бы лучше, если бы новый директор сразу закрыл компанию, оставив в убытке и предприятие, и государство. Вместо того чтобы попытаться как-то выжить и все-таки заплатить по долгам.

Приведенное дело является красноречивым подтверждением выводов, сделанных нами в разделе, посвященном ответственности (с. 70). Как видите, ни одни, даже самые что ни на есть законные и порядочные, действия фирмы не могут гарантировать ей спокойной жизни. Поэтому повторимся: взвешивайте и до мелочей просчитывайте каждый шаг, не привлекайте лишнего ненужного внимания, подстраховывайтесь где только можно. И всегда будьте готовы к самому неблагоприятному развитию событий. Ведь обезопасить себя на 100 процентов невозможно при всем желании.

#### Чтобы деньги с расчетного счета не ушли "налево"

Информация о движении денег на фирме конфиденциальна. Это известно всем. Только всегда ли вы следите за тем, чтобы о поступивших на расчетный счет деньгах не узнали посторонние люди? Слово там, полслова здесь, и фирма может лишиться крупной суммы. О том, как подстраховаться от такого сюрприза, мы и поговорим.

#### Нехитрый процесс

Перевести деньги со счета фирмы очень просто. Обычно это происходит так. Сотрудник приносит в банк платежное поручение и доверенность. Операционист проверяет личность представителя клиента и сверяет подписи в платежке с их образцами в банковской карточке. Вот и все.

Если никаких подозрений в подделке не возникло, деньги отправляются со счета фирмы в заданном платежкой направлении.

Такая немудреная схема оформления платежей уязвима и очень заманчива для мошенников.

Рассмотрим несколько стандартных сценариев.

#### Платежку подделать - как нечего делать

Самое простое, что могут сделать мошенники, - это тривиально подделать платежку. Им всего лишь понадобится достать образец реальной платежки фирмы с печатью и подписями директора и главбуха. А дальше - дело техники. Нарисовать похожие подписи в документе никакого труда не составит. Да и заказать у народных "умельцев" фальшивую печать по оттиску старой тоже несложно.

Вместе с поддельной платежкой преступники снабжают отправляемого в банк подельника такой же "липовой" доверенностью. А что будет дальше - зависит исключительно от прозорливости и осмотрительности операциониста...

#### У руля компании - мошенники

Другой путь, который могут выбрать мошенники, - это переделать банковскую карточку с подписями директора и главбуха на свои имена. Для этого жуликам достаточно разыграть маленький спектакль и убедить сотрудников банка в том, что старые директор и главбух уволились. При этом жулики представятся новым руководством фирмы и на этом основании попытаются "захватить власть" над ее банковским счетом.

Все, что им нужно будет сделать для этого, - показать приказ о своем назначении на должность (естественно, с фальшивой печатью) и паспорта. При смене директора или главбуха банковскую карточку переделывают именно таким образом. Поэтому вызовет ли эта процедура лишние вопросы у сотрудников банка, опять же зависит от их проницательности.

Конечно, при смене карточки банкиры обязаны тщательно проверить представленные документы. Однако мошенники будут настаивать на срочности. Могут, например, сказать, что фирма должна рассчитаться по срочному договору. И если она этого не сделает, то попадет на крупную неустойку.

К тому же бдительность сотрудников банка будет зависеть еще и от того, кто именно придет с новыми документами. Если с приказами о новом назначении заявятся совсем незнакомые люди,

это может вызвать сомнения. Но преступниками могут оказаться и реальные сотрудники фирмы, которых операционисты знают в лицо. В этом случае подозрительность банкиров, скорее всего, снизится.

Есть ли надежда на возврат "кровных"?

Злоумышленники обычно планируют свои "операции" на конец рабочей недели или на предпраздничные дни. А по времени - ближе к закрытию банка. Таким образом, фирма может не узнать о пропаже денег в течение нескольких дней.

Итак, взяв в один из понедельников выписку из банка, бухгалтер может обнаружить, что со счета ушла крупная сумма. В неизвестном направлении.

Что остается фирме? Естественно, подать в суд на банк и потребовать возместить украденные у компании средства. В принципе, шансы вернуть свои деньги таким способом есть. Но для этого суд должен решить, что банк не предпринял всех мер безопасности (Постановление ФАС Московского округа от 22 июля 2004 г. N КГ-А40/6121-04). Но даже в этом случае судебное разбирательство может затянуться надолго. А значит, деньги вернуться к вам нескоро.

Однако имейте в виду: доказать халатность сотрудников банка удастся далеко не всегда. Дело в том, что по инструкции операционист проверяет подписи, просто сравнивая их с образцами в карточке. Он не обязан применять для этого никаких специальных технических средств.

Поэтому, когда дело дойдет до суда, банк потребует провести экспертизу. И если эксперт скажет, что подписи в банковских документах похожи (!) на реальные автографы директора и главбуха фирмы (то есть подделка является весьма качественной), плакали ваши денежки (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 22 января 2004 г. N Ф04/361-2328/А45-2003). Вы их получите только в том случае, если милиция найдет мошенников, которые к тому времени еще не успели потратить всю наличность.

#### Элементарные правила безопасности

Чтобы не пострадать от преступных замыслов мошенников, в большинстве случаев достаточно выполнять нехитрые правила. Опросив сотрудников службы безопасности нескольких банков, мы сформулировали их так.

1. Ограничьте доступ к документам фирмы не только для посторонних, но и для большинства сотрудников. Хранить документы лучше в сейфе или под замком. Ни в коем случае нельзя оставлять без присмотра платежки, которые бухгалтер приготовил для отправки в банк.

2. Информация о возможных поступлениях на расчетный счет фирмы должна быть строго конфиденциальной. Знать о планируемых поступлениях должны только те сотрудники, которые имеют непосредственное отношение к деньгам.

3. Договоритесь с банком о том, чтобы в случае сомнительных операций банковский служащий дополнительно согласовывал платежи по телефону. Оставьте для работников банка не только рабочие, но и сотовые телефоны руководителя и главного бухгалтера.

4. Выписку из банка забирайте как можно чаще. Это позволит оперативно контролировать как движение по счету, так и остатки на нем.

Некоторые фирмы договариваются с банком, чтобы им сообщали остатки на счете по телефону. Это не лучший вариант. Ведь таким легким доступом к информации могут воспользоваться и злоумышленники. К тому же, включая в договор пункт о том, что банк должен сообщать фирме об остатках на счете по телефону, банкиры обязательно сделают там оговорку: "в случае утечки информации банк ответственности не несет".

5. Подписи руководства фирмы в банковской карточке должны быть такими же, как в остальных финансовых документах. Часто, намучившись с тем, что банк не принимает платежный документ из-за лишней закорючки в подписи, директора максимально упрощают свой автограф. Вплоть до того, что просто пишут в платежках свою фамилию печатными буквами. Имейте в виду: облегчая жизнь себе, вы делаете подарок мошенникам. Ведь в этом случае даже экспертам будет нелегко определить, кому принадлежит подпись печатными буквами - ее владельцу или преступнику.

#### Безразмерный кассовый лимит

Головная боль большинства бухгалтеров фирм, работающих с "наличкой", - вездесущий кассовый лимит. Ведь наличные деньги - дело непредсказуемое. Как говорится, сегодня пусто, а завтра густо. Особенно туго приходится фирмам, занятым в торговом, ресторанном и туристическом бизнесе. У них приток наличных денег особенно нестабилен. Объемы продаж сильно колеблются, например, в зависимости от времени года или дня недели.

Если вовремя не подумать о судьбе "лишних" денег, бухгалтерия легко может оказаться в незавидной ситуации. Например, когда к концу дня лимит наличности безнадежно превышен, а сдать деньги в банк уже поздно.

Последствия такого нарушения плачевны. Фирму штрафуют на сумму от 40 000 до 50 000 руб., а руководителя или главбуха - от 4000 до 5000 руб. (ст. 15.1 КоАП РФ). Но доводить до этого вовсе не обязательно. Есть масса способов, которые позволяют избежать нарушения.

#### Наращенный предел

Во-первых, не устраивающий вас лимит можно увеличить. Напомним, что обычно банки предлагают фирмам установить новый лимит в конце года. Для этого бухгалтер заполняет специальный бланк (по форме N 0408020, установленной в Положении Банка России от 5 января 1998 г. N 14-П). В нем он указывает реальные доходы и расходы предприятия за предыдущие три месяца работы. Размер лимита рассчитывают в зависимости от этих сумм.

Далеко не факт, что полученный результат вас устроит. Однако соглашаться с ним вовсе не обязательно. Вы можете попросить банк установить вам другой лимит - на удобную для вас сумму.

На практике банки всегда учитывают желания своих клиентов. Для того чтобы вам установили завышенный размер лимита, достаточно объяснить, зачем вам это нужно. Причины могут быть разнообразными. Например, планируемое увеличение объема выручки или изменение графика работы кассы.

Оформить обоснование банки обычно просят в виде письма. Написать его можно в произвольной форме. Получив такое письмо, банк идет на уступку и устанавливает нужный вам лимит.

И еще одно. В бланке расчета, представляемом в банк, написано: "на год". Но это вовсе не значит, что, установив лимит в начале года, вы уже не можете его поменять. Можете. Более того, столько раз, сколько вам нужно. Пункт 2.5 Положения N 14-П разрешает банкам делать это "по обоснованной просьбе предприятия".

Так что учтите: если случится незапланированный денежный аврал, ничто не мешает вам сразу же переделать расчет и установить новый лимит. Такая возможность особенно важна, если выручка фирмы ведет себя достаточно непредсказуемо (например, скачет в зависимости от сезона).

#### Срок не стенка. Подвинется

Бойтесь не успеть сдать "наличку" до конца дня? Напрасно. Есть простой способ освободить себя от этой нервотрепки. Достаточно согласовать с банком специальный график сдачи денег: "на следующий день". Это разрешено п. 2.4 Положения N 14-П. Например, касса фирмы работает до 20.00, а банк закрывается в 18.00. Это значит, что вы имеете полное право сдавать деньги утром следующего дня.

Для этого в бланке расчета в графе "Сроки сдачи выручки" подчеркните нужную формулировку ("на следующий день"). А в следующей графе укажите часы работы предприятия.

В некоторых местностях банков просто нет. Поэтому возить выручку приходится в другой населенный пункт. Работающим в таких нелегких условиях и вовсе положен льготный режим. Такие фирмы могут сдавать выручку один раз в несколько дней. В графе расчета "Сроки сдачи выручки" такой вариант также предусмотрен.

А если фирма работает круглосуточно и без выходных (например, продуктовый магазин)? Лучший выход в этой ситуации - иметь счет в крупном банке (например, иностранном), который принимает и выдает деньги более восьми часов (вплоть до 24 часов в сутки). Такие банки принимают деньги и в выходные, и в праздничные дни. Правда, их не так много, и встречаются они только в крупных городах, обычно в виде дополнительных офисов.

#### Переложим ответственность

Проблемы с доставкой денег в банк тоже решаемы. Избавиться от них поможет инкассация. Разберемся, в чем плюсы и минусы такого способа транспортировки денег.

Первый плюс очевиден. Это безопасность. Отпадает необходимость возить деньги в общественном транспорте или зависеть от того, свободен ли служебный автомобиль.

Второй плюс - ответственность. После того как вы подпишите договор инкассации, за своевременную доставку наличных будет отвечать банк. И если вы превысите лимит по вине банка (например, потому что инкассаторы не приехали), оштрафовать вас не смогут. Существующая судебная практика это подтверждает (Постановление Пленума ВАС РФ от 5 ноября 1996 г. N 3561/96).

Минус инкассации - это дополнительные расходы. Сумма, которую вы заплатите за эту услугу, зависит от объемов и сроков сдачи наличности.

Инкассация очень удобна фирмам, которые постоянно работают с наличными деньгами (магазинам, ресторанам и т.п.).

#### Подотчетный финт

От чрезвычайных случаев не застрахован никто. Знакомая ситуация: в конце дня принесли большую сумму наличных. Лимит безнадежно превышен, а сдать деньги в банк уже поздно.

В таких случаях выручает известный метод "подотчетника". Он предельно прост. Лишнюю сумму "выдают" под отчет сотруднику фирмы, то есть выписывают на него соответствующий расходный ордер. Например, с формулировкой "под отчет на хозяйственные нужды". А утром следующего дня кассир "принимает" деньги обратно по приходнику. Реального движения денег при этом, естественно, не происходит. Они как лежали, так и лежат в кассе. А объяснить ситуацию просто: запланированная покупка отменилась. Вот и все, придраться не к чему. Этим способом фирмы пользуются достаточно широко. Он без лишних проблем позволяет получить отсрочку сдачи наличных денег в банк.

#### Успеваем улизнуть

Иногда нарушение все-таки проскакивает. Например, кассир вовремя не заметил, что сумма зашкалила. Спихватился только через несколько дней. Если операций по кассе мало, можно провести выдачу под отчет задним числом. Естественно, при этом придется переделывать всю кассовую книгу за последующие дни.

А если превышение лимита осталось незамеченным и всплыло только при проверке? Даже в этом случае не факт, что вас накажут. Ведь штрафовать за это нарушение контролеры могут только в течение двух месяцев "со дня совершения нарушения". Об этом четко сказано в п. 1 ст. 4.5 КоАП.

Правда, налоговой службе такое положение дел не нравится. Поэтому инспекторы могут попытаться все равно оштрафовать фирму. Объясняя это тем, что, по их мнению, считать двухмесячный срок нужно "с момента обнаружения". Однако никакого основания для этого у них нет. Поэтому и суды в таких делах контролеров не поддерживают (Постановления ФАС Уральского округа от 21 июня 2004 г. N Ф09-2479/04-АК и ФАС Дальневосточного округа от 5 ноября 2003 г. N Ф03-А73/03-2/2605).

#### Личные деньги в кассе помогут

Вы можете обезопасить себя от санкций в случае, если ревизор обнаружит в кассе неучтенные деньги. Вообще-то за это полагается штраф по ст. 15.1 КоАП РФ (от 40 000 до 50 000 руб.). Чтобы его избежать, советуем сделать так.

Сперва прикиньте максимальную сумму лишних денег, которая может оказаться в кассе фирмы. Дальше от имени кассира составьте заявление на имя руководителя. В нем кассир обращается с просьбой разрешить ему хранить в кассе свои личные сбережения. В качестве суммы укажите количество денег, достаточное для подстраховки. Все это скрепите разрешительной надписью директора. Таким образом, кассир в любой момент может объяснить, что неучтенные деньги в кассе принадлежат лично ему. А заявлений инспектора о том, что это запрещено Банком России, можете не бояться. Дело в том, что такое нарушение порядка кассовых операций - не более чем дисциплинарный проступок. Никаких санкций за него законодательство не предусматривает.

#### Не бойтесь крупного "нала"

Не секрет, что многие фирмы предпочитают рассчитываться друг с другом наличными. Этот метод расчетов прост, надежен, позволяет избежать оформления платежных поручений и походов в банк.

Но дело омрачает Банк России. Как вы знаете, он установил лимит расчетов "наличкой". Так, фирма не вправе заплатить "живыми" деньгами другой организации (но не гражданину или предпринимателю) больше 60 000 руб. по одной сделке.

Однако на практике часто бывают ситуации, когда превысить лимит необходимо. Например, поставщик настойчиво требует наличными сумму, превышающую установленное ограничение. Можно ли одновременно расплатиться с партнером и не нарушить закон? Да, вполне.

## Кто виноват?

Напомним, лимит расчетов наличными деньгами установлен Указанием Центрального банка РФ от 14 ноября 2001 г. N 1050-У. Если фирма его превысит, ее оштрафуют по ст. 15.1 Кодекса об административных правонарушениях. Сумма штрафа - 50 000 руб.

Кому же грозят эти санкции: тому, кто платит (покупателю), или тому, кто получает деньги (продавцу)? Кодекс об административных правонарушениях ответа не дает. Он лишь говорит, что штраф налагают за "нарушение... выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями...". Но ведь в расчетах участвуют две стороны сделки: плательщик и получатель. Выходит, оштрафовать могут обоих. Но не будем торопиться с выводами.

Давайте обратимся к гражданскому законодательству. Вот что написано в ст. 140 Гражданского кодекса: "платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов". Косвенно отсюда следует, что порядок нарушает та фирма, которая именно производит платежи, то есть передает наличные деньги сверх лимита. Ведь получатель денег платежа не производит, а значит, не производит и расчетов. Следовательно, ст. 15.1 Кодекса об административных правонарушениях к нему неприменима.

Такой же точки зрения придерживается и Банк России. Как отметили чиновники в своем Письме, за расчеты наличными сверх лимитов штраф налагается "в одностороннем порядке к юридическому лицу, производящему платеж в адрес другого юридического лица" (Письмо Банка России от 24 ноября 1994 г. N 14-4/308).

Но это мнение банка. А как известно, банк, обнаружив нарушение, должен сообщить об этом в налоговую. Ведь если он этого не сделает, оштрафуют уже его. И тогда налоговики будут решать, кого наказывать. Посмотрим, что говорят они.

В своем Письме от 30 декабря 2002 г. N 29-12/64034 Управление МНС по г. Москве указало, что "...действие статьи 15.1 Кодекса об административных правонарушениях не распространяется на юридических лиц, получающих платеж". Другими словами, столичные инспекторы согласились с Банком России: штрафовать следует покупателя.

Несмотря на это, в жизни часто происходит иначе. Контролеры норовят оштрафовать и покупателя, и продавца. Если вы в роли продавца с этим столкнетесь, смело можете доводить дело до суда. Там вас ждет поддержка арбитров.

Примером может послужить Постановление Федерального арбитражного суда Поволжского округа от 30 октября 2003 г. N А55-4572/03-3. Налоговая попыталась оштрафовать ООО "АМ Компани" за то, что оно принимало "наличку" от других компаний, не соблюдая лимита расчетов. Судьи признали решение инспекторов недействительным. Они указали, что фирма "при осуществлении сделки являлась продавцом, а не покупателем, то есть общество не осуществляло расчетов и не может быть привлечено к налоговой ответственности".

## Как избежать наказания

Посмотрим, как вообще можно избежать наказания за сверхлимитные расчеты. Как пояснили чиновники, лимит в 60 000 руб. относится к расчетам в рамках одного договора (совместное Письмо МНС России от 1 июля 2002 г. N 24-2-02/252 и Банка России от 2 июля 2002 г. N 85-Т).

Между тем бывает, что договор вообще не подписывают. Такое происходит, когда фирмы работают давно, хорошо знают и доверяют друг другу. Благо что сделку в устной форме заключать разрешается. Это позволяет сделать ст. 158 Гражданского кодекса. Как быть с лимитом расчетов в этой ситуации?

Отвечаем: он остается, но обойти его несложно. Расплачиваться с партнером вы будете на основании полученных от него счетов. Соответственно, каждый платеж между вами будет приравнен к отдельной сделке (договору в устной форме).

Итак, если вам предстоит заплатить партнеру большую сумму наличными, попросите его разбить сумму поставки на несколько, не превышающих разрешенный лимит. И на каждую из них пусть выпишет отдельный счет. В этом случае лимит превышен не будет: вы заплатите деньги по нескольким "договорам", сумма которых по отдельности менее 60 000 руб.

Надо сказать, судьи этот способ приемлют. Показательным в этом вопросе является Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 11 марта 2003 г. N Ф09-528/03-АК. Дело было так. Рассчитываясь за бензин, ООО "Энергия" заплатило поставщику наличными 158 600 руб. Обнаружив это, инспекция фирму оштрафовала. В суде же решение налоговиков было отменено. Арбитры указали, что "...товар приобретался... и оплачивался по четырем самостоятельным сделкам, выраженным в форме писем-заявок, по каждому из которых уплаченная сумма не превысила 50 000 рублей".

Напрашивается нехитрый вывод: если надо заплатить налом поставщику больше установленного ограничения, сделать это лучше на основании полученных от него нескольких счетов (согласитесь, это проще, чем подписывать несколько договоров). Причем их сумма должна

быть менее 60 000 руб. Тот договор, который ваша организация заключила с продавцом, нужен вам лишь для подстраховки - чтобы не "кинул". После проведения операции этот договор вполне можно уничтожить.

### Маскировка филиала

Обособленным подразделением является любая "точка" фирмы, где оборудованы рабочие места (ст. 11 НК РФ). Если они у вашей фирмы есть (не по месту нахождения головного офиса), их надо поставить на учет в районной инспекции. Статья 83 Налогового кодекса фирме на это отводит "...месяц после создания обособленного подразделения". Кстати, инспекторы считают, что это день создания подразделения согласно учредительным документам, судьи - момент оборудования рабочих мест (см., например, Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 14 апреля 2003 г. N Ф04/1710-293/А70-2003). Непосредственно перед регистрацией, скажем, филиала руководитель должен подготовить комплект документов: протокол собрания учредителей о создании филиала и положение о его работе. Главбух же должен сдавать в налоговую инспекцию отчетность и платить за подразделение налоги.

Стоит ли говорить, что все это отнимает массу времени. Его особенно жаль, когда эти хлопоты (мы перечислили далеко не все из них) из-за одного или нескольких сотрудников, рабочее место которых - другой город. Однако всех этих трудностей можно избежать.

### Регистрировать нечего

Чтобы не регистрировать обособленное подразделение, надо сделать так, чтобы его не было. Для этого заключите с сотрудниками, которые будут работать в другом городе, не трудовой, а гражданско-правовой договор. Например, агентский договор либо договор комиссии. По нему работник будет от своего имени выполнять все те же функции, что и предполагалось изначально. Овчинка выделки стоит: работа "на чужой территории" у фирмы идет, обособленного подразделения нет. С налоговым учетом все в порядке. А расходы по гражданским договорам уменьшают прибыль полностью (п. 21 ст. 255 НК РФ).

К вышесказанному добавим, что помещение для работы должен арендовать на себя агент. Иначе, если договор аренды заключит фирма, пустой офис - в котором никто из "штатников" не работает - инспекция может расценить как обособленное подразделение. Слабым их аргумент назвать нельзя: термин "обособленное подразделение" Кодекс не ставит в зависимость от того, работает кто-то за рабочим местом или нет. Другое дело, если оно будет необорудованным (голые стены). В этом случае претензии инспекции несостоятельны (см., например, Постановление ФАС Московского округа от 24 августа 2002 г. N КА-А41/4467-01).

Расходы на аренду фирма работнику компенсирует на основании оправдательных документов: платежных поручений, кассовых чеков, счетов и др. Об этом обязательно надо сказать в договоре. Фраза может быть такой: "заказчик возмещает исполнителю по аренде помещения документально подтвержденные затраты, связанные с выполнением им обязательств по настоящему договору". Правда, отсюда вытекает недостаток схемы. Дело в том, что НДС, который выставит сотруднику арендодатель, ваша фирма поставить к вычету не сможет. Эта сумма будет лишь уменьшать налогооблагаемую прибыль в составе компенсационных выплат. Как вы понимаете, этого недостатка нет, если арендодателем будет фирма на "упрощенке", "вмененке" или вообще освобожденная от НДС по ст. 145 Кодекса. Налог она не выставит в любом случае.

### И налоги подкорнаем

Итак, если изложенные шаги вы сделаете, "завязок" на филиал не будет никаких. Будут только расходы по гражданско-правовому договору, которые без проблем уменьшат налог на прибыль. По сравнению с трудовым договором "зарплатных" налогов вы начислите меньше. Ведь не придется платить взносы в ФСС и взносы "по травме". А компенсационные выплаты (арендные платежи) еще и не облагаются НДФЛ, поскольку по этому налогу действуют профессиональные налоговые вычеты "...в сумме фактически произведенных... и документально подтвержденных расходов" (п. 2 ст. 221 НК РФ).

### Не перегружайте налоговую документами

Практически каждая сданная вами декларация подвергается камеральной проверке. Если у инспектора дошли руки проверить расчет налога, то в ход идет его основное орудие - требование представить документы. Нужно ли безоговорочно исполнять его? А если контролер требует

несуществующие документы или "первичку" за последние несколько лет? Часто инспектору не только можно, но и нужно отказать.

Сразу оговоримся - официально отказывать инспекции не стоит. Ваше письмо с отказом налоговики смогут использовать в суде в своих целях. Но существует несколько лазеек, которые позволят задержать отправку документов. Или даже не представлять их вовсе. О них мы и поговорим.

#### Требование не закон

Получив из инспекции требование, бухгалтер спокойно может не представлять документы, которые к расчету и уплате налога прямого отношения не имеют. То есть, если контролер, проверяя декларацию по НДС, запросит, скажем, сводную таблицу, вы имеете полное право ему отказать. Напишите инспектору, что не понимаете, как ваши рабочие бумаги помогут ему в ходе проверки. Не забудьте сослаться на Налоговый кодекс. Ведь здесь сказано, что налоговые органы вправе требовать "сведения... подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов" (ст. 88 НК РФ). Сводная таблица не является документом, на основании которого налог был исчислен. А значит, и подтвердить правильность его расчета она не может. Более того, иметь ее фирма попросту не обязана. Об этом инспекторам тоже стоит напомнить.

Соответственно, не имеют права контролеры и штрафовать фирму, не представившую не относящиеся к делу документы.

По этому вопросу судьи поддерживают организации. Возьмем, к примеру, Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 23 апреля 2003 г. N А33-14577/02-СЗн-Ф02-1087/03-С1. В нем арбитры признали незаконным штраф, выставленный инспекцией ОАО "Красноярскэнерго". Штраф фирме был выписан за то, что она в пятидневный срок не представила более 100 документов, касающихся всей деятельности фирмы. Бумаги инспекция просила якобы для уточнения сумм НДС и налога на имущество. Но суд ей отказал, сославшись на то, что при проведении проверки с организацией можно требовать дополнительные сведения, которые подтверждают правильность расчета и своевременность уплаты налога. Другие документы просить контролеры не вправе.

Обратите внимание и на срок направления запроса. Он не должен превышать трех месяцев после того, как вы подали декларацию (ст. 88 НК РФ). Если инспекторы это время упустили, смело пишите им письмо, в котором напомните контролерам об их опоздании.

Теперь разберемся, за какой период инспекция имеет право требовать документы. Налоговый кодекс гласит, что ревизией может быть охвачено три года деятельности фирмы (ст. 87 НК РФ). Но это относится только к выездным проверкам. Камерально же проверяется только конкретная декларация. В то же время инспектор может запросить "первичку", относящуюся и к прошлому году. Но только если она была учтена фирмой при расчете налога в проверяемом периоде.

#### Повод отказать

Часто контролеры хотят видеть слишком много документов, которые они физически не смогут проверить. Просто потому, что до них не дойдут руки. В этом случае письменно попросите продлить срок представления информации. Подчеркните, что не успеваете собрать все бумаги из-за большого объема. Только сделать это нужно в течение пяти дней после того, как требование вами получено. Если контролер попытается вас оштрафовать, ищите поддержки у судей. Практика показала, что они часто занимают сторону фирм (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 1 марта 2004 г. N А38-3247-14/406-2003).

Случается, что налоговая служба требует документы, которые вообще у фирмы по роду деятельности не ведутся. Например, организация не работает в течение года, а инспекторы заявляют в требовании, что им нужно представить: договоры, письма по взаимозачетам, акты выполненных работ и т.д. Как вы понимаете, принести их в налоговую инспекцию вы не сможете, но инспектора это волнует мало. Он отсчитает пять дней и, не дождавшись от вас бумаг, выпишет штраф.

В такой ситуации не соглашайтесь с предъявленным наказанием - суд вас поддержит. Арбитры укажут, что до того, как требовать документы, контролерам еще надо доказать, что эти бумаги у вас должны быть. Плюс к тому они обязаны указать в требовании их количество и за какой период их нужно представить. Если такой информации в требовании не содержится, его считают незаконным. Соответственно, и штраф тоже (см. Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 13 сентября 2004 г. N А43-7228/2004-6-62).

Не секрет, что контроль поступающих документов во многих инспекциях не организован. И от вас могут потребовать бумаги, которые вы уже отправляли. В таком случае напомните проверяющим, что документы были высланы в адрес инспекции раньше. Скорее всего, налоговики

их больше не потребуют. Если контролеры и попытаются взыскать с вас штраф, то даже не сомневайтесь - судьи займут вашу сторону (Постановление ФАС Уральского округа от 16 декабря 2003 г. N Ф09-4333/03-АК).

Если количество документов контролеры в требовании четко не прописали, то рассчитать сумму штрафа за их непредставление будет сложно. Более того, судьи твердо стоят на том, что в этом случае определить размер санкции невозможно в принципе. Результат - отмена штрафа (Постановление ФАС Московского округа от 27 мая 2004 г. N КА-А41/4199-04).

#### Экономный пакет

Случаются ситуации, когда с представлением сведений вы можете опоздать. Например, если необходимые бумаги находятся у партнера и он намеревается выслать их вам в ближайшее время. Или из-за большого количества документов не удастся скопировать их в срок.

Дадут вам отсрочку или нет - зависит только от инспекторов. В худшем случае вас попытаются оштрафовать по ст. 126 Налогового кодекса. Санкции могут быть немаленькими. Ведь размер штрафа зависит от объема запрашиваемой информации (50 руб. за каждый не полученный инспектором документ). Здесь у бухгалтера возникает несправедливый вопрос: как бы уменьшить его сумму? Отвечаем: сделать это можно, логически объединив документы и отослав их проверяющим отдельными пакетами.

Допустим, для проверки НДС за август 2004 г. инспектор направил требование, в котором запросил: учетную политику, договор с партнером, дополнительное соглашение к договору, счета-фактуры (предположим, в августе их было десять), журнал-ордер по счету 68, сводную таблицу по начислению налога и письменное пояснение к ней. Итого 16 документов. Если главбух, скажем, в командировке, то отправить их в срок он не успеет. А значит, инспекторы наверняка попытаются оштрафовать фирму за каждый из них. Выходит, сумма штрафа составит 800 руб. (16 документов x 50 руб.).

Чтобы уменьшить сумму штрафа, можно объединить запрашиваемые документы по смыслу. Например, к приказу об учетной политике приложите распечатку по счету 68. В сопроводительном письме напишите следующее: "в подтверждение соответствия бухгалтерского учета учетной политике прилагаем журнал-ордер по счету 68 "Расчеты по налогам и сборам". Дополнительное соглашение с партнером отправьте вместе с самим договором. Поясните это так: "в подтверждение срока действия договора направляем договор с дополнительным соглашением". Письменные разъяснения можно объединить со счетами-фактурами. В приложении к ним напишите: "копии счетов-фактур, подтверждающих вычет НДС, прилагаются". Сводную таблицу, как мы уже говорили, можно не отправлять вовсе. Ведь ни закон, ни внутренние правила документооборота не предусматривают ее наличие у фирмы.

Собранные пакеты запрошенных бумаг остается отправить отдельными заказными письмами. Объединив 16 документов в три, бухгалтер может значительно уменьшить размер санкций. Оправдал такую экономию на штрафе Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ (Информационное письмо от 17 марта 2003 г. N 71).

#### Отступное не даст "оступиться"

Никто не хочет оказаться должником, который не может выполнить свои обязательства. Можно потерять не только деньги, но и репутацию, а восстановить ее будет непросто. Лучше использовать все законные возможности, чтобы прекратить обязательство и не потерять имидж. Одна из таких возможностей - предоставить отступное.

#### Отступаем грамотно

Предоставить отступное - значит, договориться с кредитором, что вы не будете выполнять то, что должны по договору, а передадите на эту сумму имущество, выплатите деньги или выполните работу. И долг кредитор вам закроет.

Ограничений того, что можно сделать отступным, Гражданский кодекс не содержит (ст. 409). Вместо поставки товара можно и деньги перечислить, и услуги оказать. Самое главное условие - согласие обеих сторон. Настаивать, чтобы кредитор принял то, что предлагает должник, нельзя. Не нужно и передавать что-то без такого согласия - вы и долг не закроете, и то, что передали, получить обратно будет затруднительно.

Соглашение об отступном оформляется письменно и подписывается обеими сторонами обязательства, которое нужно прекратить. Кроме того, в соглашении надо обязательно указать, какое именно обязательство вы прекращаете, его размер и сроки его исполнения по основному договору. Например: "предоставлением отступного по настоящему соглашению прекращается обязательство должника перед кредитором по уплате денежных средств в размере 20 000

(Двадцать тысяч) руб. за товар, поставленный в марте 2006 г. Обязательство должника предусмотрено в п. 4.1 договора поставки N 43 от 12 декабря 2005 г."

Также в соглашении укажите срок и порядок предоставления отступного (например, передача имущества по акту, перечисление денежных средств на расчетный счет, выполнение работ силами должника).

#### Залог - отдельная песня

Имейте в виду: залог прекратить предоставлением отступного нельзя (п. 46 Постановления Пленума ВАС РФ и ВС РФ от 1 июля 1996 г. N 6/8 "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой ГК РФ", Постановление ФАС Поволжского округа от 9 октября 2000 г. N А55-5778/00-16).

Если вы понимаете, что выполнить свое обязательство вы не сможете и кредитор вот-вот решит продать то, что у него в залоге, сделайте следующее:

- подпишите с кредитором приложение к договору, исполнение которого вы обеспечили залогом (приложение будет, например, к договору займа). Оформить это можно в виде соглашения;

- укажите, что стороны договорились прекратить залог;

- укажите, что имущество, которое раньше вы передали в залог, теперь вы передаете как отступное. А кредитор принимает это имущество как отступное и закрывает ваше обязательство по основному договору.

#### А что же налоги?

Начнем с налога на добавленную стоимость. По п. 1 ст. 146 Налогового кодекса передача товаров, работ, услуг по соглашению о предоставлении отступного является реализацией, а значит, и объектом по НДС.

Как определить налоговую базу при реализации, известно - по стоимости товаров, работ, услуг исходя из рыночных цен. Такой ценой можно считать цену по соглашению об отступном, если налоговики не докажут обратное. Дело в том, что инспекторы вправе проверить цены по соглашению и пересчитать налог, если вы передали имущество по цене на 20 процентов больше или меньше, чем обычно применяемая вами цена. Если за эти рамки вы не выходите, инспекторы доначислить налоги не могут (п. 3 ст. 40 НК РФ).

Если вы предполагаете, что инспекторы все-таки решат, что стоимость имущества отклоняется от обычно применяемых вами цен более чем на 20 процентов, заранее подготовьте доказательства, что цена в соглашении об отступном соответствует рыночному уровню. Самый разумный способ - привлечь независимого оценщика, который сделает заключение о реальной рыночной стоимости имущества. Это заключение в случае необходимости покажите при проверке - вот, мол, еще до передачи имущества нас убедили, что рыночные цены именно такие.

Вопросов у налоговой не должно быть и при передаче в качестве отступного денежных средств. Подпункт 1 п. 3 ст. 39 Налогового кодекса не признает реализацией "обращение российской и иностранной валюты". Объект налогообложения у компании-должника не возникнет, даже если по основному договору она должна была предоставить товар, оказать услуги или выполнить работу. Подобной позиции придерживаются и судьи (Постановление ФАС Московского округа от 16 июня 2004 г. N КГ-А40/4584-04-П).

Если ваша фирма является покупателем и как отступное передает свое имущество, сумма входного НДС в составе стоимости полученного товара (работы, услуги) рассчитывается исходя из балансовой стоимости переданного вами имущества (п. 2 ст. 172 НК РФ).

Теперь о налоге на прибыль. Объектом налога является выручка от реализации товаров, работ, услуг (ст. 249 НК РФ). Если вы не предоставляете в качестве отступного деньги, то должны будете рассчитать сумму налога.

Выручка же от реализации определяется с учетом всех поступлений, которые связаны с расчетами за реализованные товары, работы, услуги. Поэтому поступлениями от реализации отступного будет считаться стоимость того, что вы получили по основному договору от контрагента. И выручка будет определяться не по стоимости, указанной в соглашении об отступном, а по стоимости товаров (работ, услуг), ранее вами полученных. Другими словами, по размеру вашего обязательства, которое прекращается отступным.

Если эта стоимость больше, чем стоимость отступного, у должника возникает прибыль, если меньше - убыток.

Доход в этом случае можно уменьшить по общим правилам ст. 268 Налогового кодекса: на сумму остаточной стоимости в отношении амортизируемого имущества или на сумму расходов, связанных с исполнением соглашения о предоставлении отступного (расходы по доставке, транспортировке). В соглашении достаточно указать, что все расходы должник берет на себя.

## Бухгалтерская справка - подстраховка от неприятностей

Бухгалтерская справка - документ, который поможет вам исправить ошибки и не запутаться в собственных исправлениях. Просто составлять ее нужно грамотно и по мере необходимости - ведь впоследствии она поможет избежать многих проблем и при проверках налоговой, и при защите интересов фирмы в суде.

### Как оформить

О том, что бухгалтерская справка - первичный документ, можно догадаться только по косвенным признакам. Напрямую это не прописано ни в одном нормативном документе. Например, в ст. 313 Налогового кодекса сказано только, что подтверждением налогового учета являются первичные документы, включая справку бухгалтера.

Конкретно о том, как должна выглядеть бухгалтерская справка, тоже нигде не написано - ни в Законе о бухгалтерском учете, ни в Налоговом кодексе. Поэтому каждый бухгалтер может разрабатывать форму бухгалтерской справки по своему вкусу.

Главное - не забывать, что справка все-таки "первичка", а значит, она должна содержать все реквизиты, указанные в ст. 9 Закона о бухгалтерском учете, посвященной первичным учетным документам. То есть наименование и дату составления документа, название вашей организации, содержание хозяйственной операции - описание того, что вы этой справкой подтверждаете. Кроме того, не забудьте указать единицы измерения хозяйственной операции, а также наименование должностных лиц и их подписи. В нашем случае это будет одно лицо - главный бухгалтер. Соответственно, его подпись должна быть в обязательном порядке. Таким образом, даже если справку пишет бухгалтер, ведущий учет какого-либо отдельного участка бухгалтерии, ее обязательно должен подписать главбух.

Обычно справку пишут на простом листе бумаги формата А4 и подкалывают либо к тем документам, которые она поясняет, либо заводят отдельную папку "Бухгалтерские справки" по каждому кварталу отдельно и держат их там.

### Благая цель

В основном бухгалтерскую справку составляют для того, чтобы исправить ошибки, допущенные в бухгалтерском или налоговом учете, либо для того, чтобы показать систему расчетов тех или иных показателей для данных этих учетов.

По большому счету бухгалтерские справки нужны самому бухгалтеру - от ошибок никто не застрахован, исправлять их тоже нужно, а справки как раз и выступают пояснением к этим исправлениям. В них нужно включать как можно больше информации. Ограничившись одной проводкой, исправляющей ошибку, вы можете впоследствии не вспомнить, по какой причине вы это делали, - придется поднимать документы, а это лишний труд. Кстати, этим же, то есть копанием в ваших документах, могут заняться и проверяющие. Если уж вы забудете причину проводки, то им она тем более покажется тайной за семью печатями. И вполне возможно, что за разгадыванием этой тайны они могут случайно наткнуться на еще одну и еще... Этого можно избежать, дополнив справку чуть более пространной записью.

Если ошибка возникла из-за того, что в бухгалтерию вовремя не представили нужные документы, например счет-фактуру, а директор все равно требует поставить НДС к вычету, - не торопитесь. Прежде чем делать справку, попросите директора изложить свои требования в форме приказа. И уже на основании его делайте бухгалтерскую справку - так вы снимите с себя ответственность.

Писать бухгалтерскую справку стоит не только, когда вы выявили ошибку: неправильную проводку или неверную сумму. В принципе справка нужна для пояснения тех ваших действий в бухгалтерском и налоговом учете, на которые отсутствуют другие пояснительные документы. Например, вам на счет пришел аванс за товар. Вы должны тут же выписать себе счет-фактуру. А так как НДС в этой сумме отдельно, естественно, не выделен, то его вам нужно рассчитать. Этот расчет можно сделать в бухгалтерской справке, которую потом нужно приколоть к счету-фактуре. В справке лучше указать номер этого счета-фактуры, товар, за который вам заплатили аванс, а также дату. В принципе, этого делать не обязательно, но, если авансы случаются часто, лучше все-таки потратить десять минут на справку.

Еще ситуация: от одного поставщика к вам пришел разный товар. Но стоимость доставки в товарно-транспортной накладной у вас указана одной суммой. Для учета вам нужно выделить стоимость доставки по каждому товару отдельно. Для этого вы также составляете бухгалтерскую справку, где высчитываете эту стоимость. Потом она позволит объяснить, откуда вы взяли то или иное число.

## Полезный эффект

Минуты, потраченные на составление подробной бухгалтерской справки, смогут окупиться тем, что этот документ станет вам хорошим подспорьем при возможных разбирательствах с налоговиками. Более того, в потенциально спорных вопросах по уплате налогов бухгалтерские справки составлять просто необходимо. Например, в одном судебном споре фирма отстаивала право на возмещение "экспортного" НДС. В числе доказательств защитники компании представили суду бухгалтерские справки, которые содержали расчеты возмещаемого НДС на основании пропорции экспортной выручки к общей выручке предприятия. Дело в том, что инспекторы требуют вести отдельный учет входного НДС по экспортным и по внутренним операциям. А когда фирма этого не делает, отказывают ей в вычете. Расчеты в бухгалтерской справке суд признал отдельным учетом, а требования налоговиков - неправомерными.

Еще один положительный пример - Постановление Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 13 июля 2004 г. N А33-17254/03-С3-Ф02-2596/04-С1. Бухгалтерскими справками было доказано, что ГСМ, приобретенные компанией, использовались только в операциях, облагаемых НДС, и не участвовали в операциях, освобожденных от этого налога. Суд признал, что вычет по НДС фирма заявила правомерно, и отклонил претензии налоговиков.

Конечно, это не значит, что каждое ваше действие нужно дублировать внутренними документами. Иногда достаточно и тех бумаг, которые представляют ваши партнеры по бизнесу. Но в сложных и спорных ситуациях все же лучше подстраховаться.

## ПРОВЕРКИ И КАК ИМ ПОМЕШАТЬ

Проверять фирму могут более 30 ведомств. На каждом сотруднике этих государственных органов отдельно мы останавливаться не будем. Об этом подробно написано в бераторе "К вам пришла проверка". Расскажем только о наиболее частых "гостях" вашей фирмы. Это, конечно, налоговые и трудовые инспекторы, а также сотрудники милиции. Пару слов мы скажем и о валютных контролерах.

### Угроза от налоговой

Безусловно, налогового инспектора ждут больше остальных чиновников. И, естественно, не потому, что его так хочется видеть в своем офисе. Просто налоговые проверки для руководителя и главного бухгалтера - это главная проблема, которую им создают государственные органы. Ведь практически любая проверка, как показывает многолетняя практика, приводит к штрафам, пеням и доплате налогов в бюджет. Тем более что после визита чиновников из налогового ведомства обычно приходится встречать "гостей" из ФСС или Пенсионного фонда, трудовой инспекции или даже милиции.

Итак, чем же ваша фирма может привлечь внимание налоговой службы?

Например, экспортеров проверяют чаще других предприятий. Более того, для налоговых инспекций ФНС разработала специальные методические рекомендации по проверке правильности уплаты НДС экспортерами.

Имеет также значение использование льгот: чем их больше, тем выше вероятность проверки. Кроме того, налоговики также принимают во внимание результаты камеральных проверок отчетности. Например, если вы долгое время сдаете "нулевые" декларации - ждите контролеров в гости.

Помимо этого на частоту проверок влияет и загруженность инспекции. Например, в московских инспекциях на отдел выездных проверок из 30 человек может приходиться до 30 000 налогоплательщиков, тогда как в некоторых регионах под контролем каждого инспектора находится всего несколько десятков фирм.

Вообще универсальных критериев отбора фирм для проведения выездных проверок у налоговиков нет. Они используют разные источники информации, чтобы выявить подозрительных налогоплательщиков. Чем меньше ваша организация выделяется на фоне других, тем меньше вероятность проверки.

Если ваша фирма попала в план проверок, скорее всего, вас предупредят по телефону за несколько дней до появления инспекторов. С внезапными проверками все иначе - налоговики появляются без предупреждения. Но такое случается достаточно редко. Например, когда контролеры опасаются, что нужные документы будут уничтожены.

## Проверка с выездом (выездная)

Именно по результатам выездных проверок начисляется наибольшее количество штрафов. В ходе выездной проверки инспекторы обычно находятся на территории фирмы. Однако если у вас нет возможности обеспечить им рабочие места, попросите, чтобы они провели проверку в инспекции. Проверяющие могут пойти вам навстречу (п. 1 ст. 89 НК РФ).

По одним и тем же налогам за один и тот же период вас могут проверить только один раз. А в течение календарного года с выездной проверкой к вам могут прийти не более двух раз.

Если налоговая нарушит эти требования, вы вправе оспаривать законность проверки в суде. При этом проверка может быть приостановлена по решению суда.

Пример. Налоговая инспекция в 2004 г. дважды проверила ОАО "Ангарский леспромхоз". Причем проверялись одни и те же налоги за один и тот же период. По результатам второй проверки фирму обязали заплатить недоимку и пени.

Компания с решением инспекции не согласилась и обратилась в арбитражный суд с иском о признании решения по результатам второй проверки незаконным. Суд иск удовлетворил (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 22 декабря 2004 г. N А33-5906/04-С3-Ф02-5340/04-С1).

Обратите внимание: ограничение по периодичности проверок не относится к следующим случаям (п. п. 10 и 11 ст. 89 НК РФ):

- контрольная проверка вышестоящим органом;
- ликвидация или реорганизация фирмы;
- фирма подала уточненную декларацию, где указала сумму налога меньше, чем ранее заявляла. В ходе такой проверки инспекторы проверяют период, за который подана уточненная декларация.

Инспекторы могут проверить ваши документы только за три последних года и за истекшие периоды текущего года (п. 4 ст. 89 НК РФ).

Пример. В марте 2007 г. они могут проверить правильность начисления и уплаты налога по УСН за любые периоды 2004 - 2006 гг.

Налоговая старается не допускать появления так называемых мертвых зон. То есть ситуаций, когда фирму не проверяли более трех лет и появились периоды, которые налоговики проверить уже не вправе.

## Сроки проведения проверки

Выездная проверка не может продолжаться более двух месяцев (ст. 89 НК РФ). В исключительных случаях срок проверки может быть продлен до шести месяцев, решение о продлении принимает управление ФНС России по региону. Началом проверки считается день, когда руководитель налоговой инспекции (или его зам) вынес решение о назначении проверки (п. 8 ст. 89 НК РФ). Окончанием проверки - день составления справки о ее проведении. Налоговики обязаны вручить вам этот документ в день окончания проверки.

Также следует помнить, что налоговая может приостановить проведение проверки.

Причины приостановки могут быть только следующие (п. 9 ст. 89 НК РФ):

- необходимо получить у контрагента проверяемой фирмы документы, которые касаются ее деятельности (договоры, платежки и т.д.);
- необходима дополнительная информация от иностранных государственных органов;
- нужно провести экспертизу;
- требуется перевести на русский язык документы, представленные фирмой на иностранном языке.

На время приостановки проверки налоговики обязаны вернуть вам все подлинники документов, которые вы им передали на проверку. А также должны покинуть территорию вашей фирмы и прекратить все действия, связанные с ревизией.

Общий срок приостановки - не более шести месяцев. Правда, если инспекторам в течение этого срока не удалось получить ответ от иностранного государства, срок приостановки может быть продлен еще на три месяца.

## Проверка встречная

Встречная проверка - это проверка операций друг с другом двух и более фирм.

Несмотря на то что в Налоговом кодексе теперь нет понятия "встречная проверка", инспекторы по-прежнему могут проверить не только саму "подконтрольную" фирму, но и ее партнеров. В ст. 93.1 Налогового кодекса прописаны правила истребования документов у контрагентов проверяемой фирмы. Так, п. 1 этой статьи позволяет налоговикам (во время проверки) требовать у партнера контролируемой компании информацию, касающуюся ее деятельности. Вне рамок налоговой проверки инспекторы вправе запросить у фирмы информацию о партнере по конкретной сделке.

Проводить встречную проверку или нет, налоговики решают по своему усмотрению. Но если они проверяют экспортера, который претендует на возмещение НДС, то обязательно направят его поставщику требование о представлении документов.

Чтобы организовать встречную проверку контрагента проверяемой фирмы, налоговая инспекция должна направить письменное поручение в другую инспекцию, где этот контрагент состоит на учете. Получив поручение, вторая инспекция в течение пяти дней требует у контрагента необходимые документы либо направляет инспекторов для их проверки непосредственно на предприятие. Когда оба партнера состоят на учете в одной инспекции, проверять их могут одни и те же инспекторы.

Предприятие должно представить документы о своем контрагенте в течение пяти дней (п. 5 ст. 93.1 НК РФ). Если вы не можете представить нужные бумаги в указанный срок, попросите дать вам больше времени. Закон разрешает налоговикам продлить срок.

За отказ представить информацию по контрагенту фирме грозит штраф в размере 1000 руб., а при повторном нарушении в течение календарного года - 5000 руб. (ст. 129.1 НК РФ).

После встречной проверки налоговики составляют справку, в которой указывают все, что выявили. Затем справку посылают в инспекцию, по чьему запросу проводилась встречная проверка.

## Проверка камеральная

Проверку представленных в инспекцию деклараций и других документов, по которым фирма исчисляет и уплачивает налоги, называют камеральной. Ей посвящена только одна статья Налогового кодекса - 88-я.

Никакого специального разрешения для камеральной проверки не нужно. Она начинается уже при приеме отчетности. На этом этапе инспектор проверяет наличие всех необходимых реквизитов: наименования фирмы, ИНН, подписей, периода, за который представляются документы, и т.д.

Затем налоговики проверяют, все ли фирмы и предприниматели, состоящие на учете в инспекции, представили документы.

Следующий этап - это изучение самой отчетности. В первую очередь инспекторы проверяют арифметику и взаимосвязку различных форм. Затем смотрят, обоснованно ли применены ставки налогов и льготы. Далее сопоставляют отчетные данные с прошлогодними показателями, с информацией о вас из других источников (например, от милиции) и с данными по другим аналогичным фирмам. Это делают для того, чтобы выявить подозрительные фирмы - кандидатов на выездную проверку.

На практике инспекторы часто ограничиваются контролем арифметики и взаимосвязок различных форм, на анализ у них просто не остается времени.

В случае выявления нарушений налоговики обязаны составить акт в течение 10 дней после окончания проверки. Составление акта по итогам камеральной проверки обязывает налоговую инспекцию дать нарушителю возможность представить свои возражения на акт и участвовать в рассмотрении материалов проверки (абз. 2 п. 1 ст. 100 НК РФ).

Иногда, чтобы дать пояснения, бухгалтер вынужден прийти в инспекцию (пп. 4 п. 1 ст. 31 НК РФ). Вызывают его налоговики, как правило, по телефону, но могут направить и письменное уведомление.

Ответственность за то, что вы не явитесь, в законе не предусмотрена.

По общему правилу налоговики должны проверить представленную отчетность в течение трех месяцев (ст. 88 НК РФ). Однако это не значит, что оштрафовать фирму позже уже нельзя.

Чтобы обратиться в суд, у налоговиков есть шесть месяцев. Обратите внимание: этот срок считают не с момента составления акта, а с момента представления отчетности на проверку. Кстати, в некоторых случаях, чтобы взыскать штраф с фирмы, инспекторы могут обойтись и без суда. Читайте об этом на с. 446.

Как только нарушение выявлено, инспекторам нужно за полгода успеть подать иск. При этом неважно, когда они составят акт проверки: в течение трех месяцев или позже. Так разъяснил

Высший Арбитражный Суд (п. 9 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 17 марта 2003 г. N 71). Если шестимесячный срок налоговой инспекции пропустили, оштрафовать фирму уже нельзя.

Пример. 20 марта ОАО "Север" представило в налоговую инспекцию декларацию по НДС за февраль. Акт камеральной проверки налоговой инспекции составили 27 марта. Руководитель инспекции оштрафовал фирму на 70 000 руб. (ст. 122 НК РФ). Чтобы взыскать штраф, 29 сентября контролеры обратились в суд.

Судьи решили дело в пользу фирмы, потому что инспекция пропустила шестимесячный срок для подачи иска. Этот срок нужно исчислять не с момента составления акта, а с момента, когда фирма представила в инспекцию декларацию, то есть с 20 марта.

Добавим, что зачастую в ходе камеральной проверки налоговой инспекции предъявляют к фирме незаконные требования. Выполнять вы их не обязаны. Так, у инспекторов закрепилась традиция - при камеральных проверках деклараций требовать расшифровки указанных в них сумм. Мол, для того чтобы подтвердить правильность исчисления налога. Но имеют ли они право так делать?

Так, один раз под проверку попала уточненная декларация по налогу на прибыль. Инспекторы, чтобы убедиться в правильности расчета налога, потребовали от организации дополнительные документы. Они захотели получить расшифровки сумм, отраженных в декларации. Плюс пояснение, почему снизилась выручка по "уточненке" по сравнению с первой декларацией.

Организация через две недели после того, как получила требование налоговиков, представила им все документы. И тут же получила штраф. Дело в том, что компания должна была передать документы в инспекцию в течение пяти дней (п. 1 ст. 93 НК РФ). Поэтому инспекторы начислили фирме штраф в размере 50 руб. за каждый документ (п. 1 ст. 126 НК РФ).

Фирма не стала уплачивать этот штраф, и инспекция обратилась в арбитражный суд.

Во всех трех судебных инстанциях налоговой инспекции получили отказ (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 1 июня 2005 г. N А13-14162/04-14). Судьи установили, что инспекторы не имели права требовать от фирмы расшифровки сумм, указанных в декларации. Объяснили они это так. Согласно п. 1 ст. 31 Налогового кодекса контролеры могут спрашивать только те документы, формы которых установлены государством и на основании которых исчисляются и уплачиваются налоги. А также пояснения, которые подтверждают правильность исчисления и своевременность уплаты налогов. Расшифровки же к таким документам не относятся. Как заметили арбитры, они "носят поясняющий характер", но не могут подтвердить правильность исчисления налога. Поэтому фирма была не обязана представлять такие документы в инспекцию. А раз так, то и ответственности быть не может. В итоге суд заключил: п. 1 ст. 126 Налогового кодекса предусматривает ответственность за непредставление в пятидневный срок только тех документов, которые установлены Кодексом.

Похожее дело рассматривалось в этом же суде двумя днями позже. Налоговики также проверяли уточненную декларацию по налогу на прибыль. И также запросили у компании расшифровки сумм, указанных в декларации. Это требование организация проигнорировала. Такие действия компании инспекторы расценили так: "налогоплательщик документально не подтвердил сумму заявленных расходов", и, как следствие, предложили фирме уплатить налог на прибыль в размере около 10 000 000 руб. и штраф, начисленный за его неуплату, в размере около 2 000 000 руб.

Организация с таким решением не согласилась и обратилась в арбитражный суд.

Судьи первой инстанции приняли сторону фирмы. Налоговикам такой исход дела не понравился. И они обратились сразу в кассационный суд. И тут их ждала неудача (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 3 июня 2005 г. N А26-12618/04-29).

Свою позицию арбитры объяснили так. Согласно ст. 88 Налогового кодекса целью камеральной проверки является проверка правильности исчисления налогов и своевременности их уплаты. А сама "камеральная проверка направлена на выявление ошибок, допущенных при заполнении деклараций". И в том случае, "если проверкой выявлены ошибки... то об этом инспекция должна сообщить фирме, требуя внести исправления" (абз. 3 ст. 88 НК РФ). При этом судьи заметили, что по смыслу данной статьи только в случае выявления ошибок или противоречий налоговой инспекции могут потребовать дополнительные документы.

В ходе суда было установлено, что в уточненной декларации фирмы не было ошибок. Значит, у контролеров отсутствовал повод требовать от фирмы любые дополнительные документы. Тем более расшифровки строк этой декларации. Последние даже не относятся к тем документам, на основании которых можно рассчитать налоговую базу. Ведь ее исчисляют на основе регистров бухгалтерского учета, а в случаях, предусмотренных Кодексом, - согласно регистрам налогового учета. Это сказано в ст. 54 Налогового кодекса.

Камеральная проверка теряет свою суть, если налоговики требуют дополнительно представить какие-либо документы при том, что в декларации ими не были найдены ошибки или

противоречия. Так она превращается в выездную проверку, для которой действуют совсем другие правила Налогового кодекса. В свою очередь, запрос расшифровок к декларациям, как заметили судьи, "носит некорректный характер... и допускает произвол налоговых служб".

### "Перепутанная" проверка

Налоговые работники зачастую превышают свои полномочия, подменяя камеральную проверку выездной. Просто потому, что им так удобно. На одном из интернет-форумов бухгалтеры взялись восстановить "границу" между двумя видами ревизий. Мы решили ознакомить вас как с их мнением, так и с мнением экспертов по этому вопросу.

### Приезжайте в гости к нам

"Недавно инспекция объявила нам о выездной налоговой проверке, - начал свой рассказ участник одного из бухгалтерских форумов. - Однако ехать к нам инспекторы не захотели. Вместо этого они попросили нас привезти все бухгалтерские и налоговые документы, причем оригиналы, прямо в инспекцию".

Действительно, ситуация странная. И замешательство бухгалтера на тему "Везти им или нет запрошенные документы?" вполне можно понять. Прежде чем ответить, попробуем разобраться.

К сожалению, четкого определения выездной проверки в Налоговом кодексе нет. Но исходя из названия "выездная", можно предположить, что инспекторы все-таки должны "выезжать" на предприятие.

Общий смысл выездной налоговой проверки в свое время расшифровал Конституционный Суд РФ (абз. 2 п. 3.1 Постановления от 16 июля 2004 г. N 14-П). По мнению судей, такую ревизию инспекторы должны проводить "по месту нахождения налогоплательщика". Так что официальных оснований для того, чтобы заставить фирму привезти все необходимые для выездной проверки документы в инспекцию, нет.

"Так что же делать? Неужели затевать конфликт с налоговой?" - задал скорее риторический, чем практический вопрос участник форума. Как ни странно, бухгалтеры откликнулись на него вполне жизненными советами.

"У нас тоже был такой случай, - поделилась Марина, бухгалтер из Ижевска. - И когда мы начали выяснять причину произвола, она оказалась очень простой. Видите ли, инспектору далеко и неудобно к нам ехать, вот он и выдумал хороший способ решения своей проблемы. Тогда мы просто предложили ему услуги своего водителя, и проблема была решена".

Однако некоторые бухгалтеры такую доброту, наоборот, раскритиковали. "А чего вы так возмущаетесь? - удивилась московский бухгалтер Анна. - По-моему, легче отвезти документы в налоговую, чем каждый день видеть инспектора у себя на предприятии. Особенно если фирма небольшая, но ей есть что скрывать".

"Полностью согласен, - поддержал ее Игорь, бухгалтер, ведущий учет в нескольких маленьких фирмах. - У меня по каждой фирме операций не так уж и много. Документов, соответственно, тоже. Так что, узнав о выездной проверке, я сам предложил инспектору не мотаться каждый день к нам, а спокойно проверить все у себя в налоговой. Инспектор с радостью согласился, но попросил меня написать оправдательное заявление с указанием причины переноса выездной ревизии в здание инспекции. Причину сочинили на ходу: что-то типа "в связи с проведением ремонта в офисе фирмы...". А руководство мне в результате даже благодарность вынесло - за то, что избавил фирму от двухмесячного кошмара в виде присутствующего в офисе налогового инспектора".

"А как же тогда работать-то - без оригиналов документов?" - задала логичный вопрос Ирина, бухгалтер из Краснодара.

"А мы оригиналы и не трогали, - откликнулся Игорь. - Инспектора вполне устроили копии документов. Так что фактически можно сказать, что мы по обоюдному согласию заменили выездную проверку камеральной. Хотя на бумаге она, естественно, осталась выездной".

### Три бесконечных месяца

Другой излюбленный вариант "перепутанной" ревизии - это камеральная проверка, которая, по сути, больше походит на выездную. Это когда инспекторы для проверки цифр в одной-единственной декларации требуют представить чуть ли не все бухгалтерские и налоговые документы. Однако, как показали бурные обсуждения на бухгалтерских форумах, это далеко не единственная проблема, которая возникает у бухгалтеров с камеральными проверками. В частности, масса вопросов связана со сроками их проведения.

"Недавно инспекторы прислали нам требование представить дополнительные документы для проведения камеральной проверки декларации по НДС, - рассказала одна из участниц

бухгалтерского форума. - Когда мы выяснили, о какой декларации идет речь, оказалось, что о той, которую мы сдавали еще полгода назад. А ведь в ст. 88 Налогового кодекса сказано, что камеральная проверка может быть проведена только в течение трех месяцев со дня сдачи декларации". "Так представлять или нет запрашиваемые инспектором документы?" - спросила совета она.

Ответить на этот вопрос в свое время пытался Высший Арбитражный Суд РФ. В своем Информационном письме от 17 марта 2003 г. N 71 судьи разъяснили: срок проверки "не является пресекательным, и его истечение не препятствует выявлению фактов неуплаты налога и принятию мер по его принудительному взысканию". "Это значит, что при вынесении решения инспекторы могут учесть документы, которые они получили после окончания трехмесячного срока", - пояснил ведущий специалист налоговой компании "Патера" Иван Чемичев.

"Однако непресекаемость в данном случае связана именно со сроками вынесения инспекторами решения, - отметил Давид Погосбеков, налоговый консультант КГ "Что делать Консалт". - К обязанностям налогоплательщиков по представлению документов это, по нашему мнению, не относится".

Как ни странно, но в инспекции N 1 по г. Москве, в которой мы попросили дать нам комментарии на эту тему, с этой позицией согласились. Однако сказать, что вышеприведенные аргументы против опоздавших с требованием документов налоговиков являются стопроцентными, все-таки нельзя. Так что, если, воспользовавшись ими, вы решите отказать инспекторам, делать это, возможно, придется в суде.

Иногда ситуация складывается еще интереснее. Инспекторы отправляют запрос, укладываясь в трехмесячный срок, но до фирмы он доходит уже за его пределами. По мнению Ивана Чемичева, составляя запрос, налоговые работники должны учесть не только срок проведения проверки, но и срок по доставке требования и разумное для изготовления копий документов время. Так что с требованием, направленным без учета этого, тоже можно поспорить. Но, как и в предыдущем случае, вероятнее всего - в суде.

#### Как избежать налогового дежавю

Если от налоговой инспекции удалось отбиться с первого раза, сразу радоваться не стоит. Дело в том, что работники ФНС могут приготовить вам неприятный сюрприз. Например, захотят проверить фирму в очередной раз. Не спешите опять начинать суету с документами. Сначала разберитесь: не является ли проверка повторной, а желание ревизоров - незаконным?

#### Признаки повторной проверки

Опознать повторную проверку несложно. Прежде всего внимательно изучите решение о проведении проверки (инспекторы должны вам его сразу же предъявить). Какие налоги и за какой период хотят проверить инспекторы? Выяснив это, задайте себе два решающих вопроса.

Вопрос N 1: была ли у вас раньше ревизия за этот же период? Положительный ответ на него - это сигнал тревоги, а также повод перейти к вопросу N 2: какие налоги инспекторы тогда проверили?

Теперь сравним полученный ответ и цель визита контролеров. Они собираются "прошерстить" те же самые налоги и за тот же период? Это значит: повторная проверка налицо!

Вопрос N 3: сколько проверок в течение календарного года у вас было? Дело в том, что в течение календарного года у вас может быть проведено не более двух выездных проверок (п. 5 ст. 89 НК РФ).

Самое главное: такая проверка запрещена ст. 89 Налогового кодекса. Инспекторам, которые попытаются ее провести, можно смело отказать во "взаимности". Если же ревизоры с этим не согласятся, законность их действий придется оспаривать в суде. Приведем типичный пример.

Налоговая инспекция провела на фирме выездную проверку. "Объектом контроля" был НДС за 2003 г. Среди прочих документов бухгалтер предъявил дополнительные декларации по НДС за май - сентябрь этого года. Никаких ошибок в них инспекторы не нашли. По результатам проверки они составили акт, на чем все благополучно и закончилось.

Спустя некоторое время инспекторы обнаружили брак в своей работе. Они выяснили, что в допросах за май - июнь 2003 г. фирма занижала сумму налога. Недолго думая, провели камеральную проверку деклараций за этот период и начислили штраф. Платить его фирма отказалась, и инспекторы пошли в суд. Однако там их постигло разочарование. Судьи признали проведенную инспекцией камеральную проверку повторной и отказались удовлетворять иск (Постановление ФАС Уральского округа от 19 октября 2004 г. N Ф09-4357/04-АК).

Правда, из этого правила есть исключения. О них мы рассказали на с. 433.

Иногда распознать повторную проверку бывает сложно. В одном из случаев инспекторы так "замаскировали" предмет ревизии, что ввели в заблуждение даже суд. Произошло это таким образом.

Сначала инспекторы проверили фирму на предмет уплаты НДС и налога на прибыль. А затем пришли, казалось бы, с совершенно другой темой ревизии: контроль за налогами по внешнеэкономической деятельности. По результатам проверки они доначислили фирме НДС и налог на прибыль. Плюс соответствующие пени и штрафы. Платить все это добровольно фирма отказалась, и инспекция обратилась к судьям. При этом контролеры заявили: ревизия внешнеэкономической деятельности проходит в первый раз. Значит, это не повтор.

Судьи первой инстанции не заметили в этом подвоха и согласились. Тогда фирма пошла в Высший Арбитражный Суд РФ. Работники этого ведомства оказались проницательнее. Они увидели, что, несмотря на разные названия ревизий, в ходе них инспекторы проверили одни и те же налоги за одинаковый период. Повторная проверка была разоблачена (п. 8 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 17 марта 2003 г. N 71).

#### Не ошибитесь в обвинении

Уличая инспекторов в повторных проверках, не ошибитесь сами. Обратите внимание: налоговая инспекция вправе провести только две выездные проверки в году, но по разным налогам или разным периодам деятельности фирмы. Такие проверки повторными не будут. Покажем это на примере.

В одном календарном году налоговая инспекция провела на предприятии две выездные проверки. Предмет первой проверки - правильность применения цен при расчете налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы. В ходе нее инспекторы анализировали, насколько используемые фирмой цены соответствуют рыночным (ст. 40 НК РФ).

Во второй раз инспекторы решили проверить, как фирма рассчитывает этот же налог. На этот раз они исследовали формирование налоговой базы, правильность применения ставки налога и сроки его уплаты. По результатам второй проверки инспекция оштрафовала фирму - за то, что та не включила в налоговую базу выручку от аренды имущества. Представители фирмы посчитали проверку повторной и обратились в арбитражный суд. Однако арбитры с ними не согласились. Налоговики проверяли фирму по разным вопросам деятельности, решили они. А значит, вторая проверка не была повторной (Постановление ФАС Московского округа от 12 марта 2004 г. N КА-А40/1382-04).

Фирмы, у которых есть филиалы, иногда ошибаются таким образом. Они считают повторными выездные проверки филиала после ревизии центрального отделения и наоборот.

Так, УФНС по г. Санкт-Петербургу провело выездную проверку питерской компании. Филиал фирмы в г. Тихвине в ходе этой ревизии не проверяли. В том же году руководитель налоговой инспекции по месту учета филиала принял решение о его проверке отдельно от фирмы. Общество посчитало такую проверку повторной и обратилось в арбитражный суд.

Суд в иске отказал, потому что налоговики вправе проверять филиалы и представительства отдельно от фирмы (ст. 89 НК РФ). Следовательно, выездную проверку филиала в г. Тихвине нельзя назвать повторной (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 14 января 2002 г. N А56-22272/01).

#### Две лазейки инспекторов

У запрета на повторные проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период есть два исключения. Такие проверки имеют право на жизнь в трех случаях:

- если они вызваны ликвидацией или реорганизацией фирмы;
- если их проводит вышестоящий налоговый орган для проверки работы подчиненных;
- фирма подала уточненную декларацию, где указала сумму налога меньше, чем ранее заявляла.

В этих случаях оспорить в суде неправомерность повторной проверки не получится. Это подтверждает такой пример.

УМНС по Республике Саха (Якутия) проверило одно из предприятий. По итогам проверки фирму обвинили в незаконном применении льготы по НДС и решили ее оштрафовать. Однако фирма направила контролерам свои возражения. Тогда инспекторы пересмотрели свое решение и освободили фирму от штрафа - "в результате проведения дополнительных мероприятий налогового контроля".

Однако позже эту же компанию проверила Счетная палата. Она направила в МНС предложение вернуться к рассмотрению вопроса об уплате фирмой НДС. МНС вынесло постановление о проведении повторной выездной налоговой проверки компании. Фирма посчитала, что эта повторная проверка будет незаконной, и обратилась в арбитражный суд. Но

судьи ее не поддержали. Они признали право Счетной палаты контролировать работу управлений налоговой службы (Постановление ФАС Московского округа от 20 января 2005 г. N КА-А40/12823-04).

Не забывайте: налоговой проверкой могут быть охвачены только три календарных года деятельности фирмы, непосредственно предшествовавшие году проведения проверки". Это правило в полной мере относится и к повторным проверкам, вызванным ликвидацией или реорганизацией фирмы. А также к проверкам инспекторов вышестоящими организациями (ст. 87 НК РФ).

### Штрафы без суда и следствия

Цель всех этих многочисленных разновидностей проверок - выявить настоящие или мнимые нарушения и оштрафовать фирму. Причем с 2006 г. налоговым инспекторам уже не всегда нужно обращаться в суд, чтобы взыскать штрафы с предприятия или коммерсанта. Виной тому Закон от 4 ноября 2005 г. N 137-ФЗ, который внес изменения в часть первую Налогового кодекса.

К сожалению, для организаций и предпринимателей нововведения носят ярко негативный характер.

Новшества затронули порядок взыскания штрафов. Налоговым инспекторам и работникам Пенсионного фонда будет дозволено взыскивать некоторые санкции "без суда и следствия".

Сразу обратим внимание, что эти изменения начали действовать с 1 января 2006 г. Поэтому если налоговая служба до этого срока подала в суд заявление о взыскании с фирмы (предпринимателя) штрафов, то эти санкции контролеры смогут получить лишь по решению суда. И это несмотря на то, что с 2006 г. инспекторам и работникам фонда можно требовать уплаты санкций без обращения в суд.

Но обо всем по порядку.

Все уже привыкли к тому, что любой штраф налоговая служба может взыскать только через суд. Для этого на основании ст. 104 Кодекса налоговый инспектор должен подать в суд исковое заявление. Об этом было четко написано в п. 7 ст. 114 Налогового кодекса. С 2006 г. законодатели внесли изменения в эти, казалось бы, незыблемые положения. С 1 января начали действовать новые правила. Штрафы теперь поделили на две категории. Те, что будет взыскивать налоговая служба без обращения в суд, и те, что фирма (предприниматель) обязана заплатить только по решению суда.

В бессудебном порядке с фирм будут взыскивать штраф, если он не превышает 50 000 руб. по каждому из неуплаченных налогов за каждый налоговый период или по "иному нарушению налогового законодательства".

Для предпринимателей сумма "бесспорного" штрафа ниже. Она равна 5000 руб. по каждому налогу или другому налоговому нарушению. Об этом сказано в новой статье Налогового кодекса - 103.1.

Если сумма штрафа превышает эти лимиты, тогда налоговая служба будет взыскивать ее, как и прежде, через суд. Такие правила указаны в обновленной ст. 114 Налогового кодекса.

Дословно. <...>

7. Налоговая санкция взыскивается с налогоплательщика на основании решения руководителя (его заместителя) налогового органа в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом, в случае, если сумма штрафа, налагаемого на налогоплательщика - индивидуального предпринимателя, не превышает пять тысяч рублей по каждому неуплаченному налогу за налоговый период и (или) иному нарушению законодательства о налогах и сборах, на организацию - пятьдесят тысяч рублей по каждому неуплаченному налогу за налоговый период и (или) иному нарушению законодательства о налогах и сборах.

В случае если сумма штрафа, налагаемого на налогоплательщика - индивидуального предпринимателя, превышает пять тысяч рублей по одному неуплаченному налогу за налоговый период и (или) иному нарушению законодательства о налогах и сборах, на организацию - пятьдесят тысяч рублей по одному неуплаченному налогу за налоговый период и (или) иному нарушению законодательства о налогах и сборах, а также в случае, если к ответственности привлекается физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, такая сумма штрафа взыскивается в судебном порядке в соответствии с настоящим Кодексом.

Статья 114 Налогового кодекса РФ

Для начала разберемся, что кроется под лукавой фразой "штраф... по каждому неуплаченному налогу за налоговый период". Получается, если налоговый период - месяц, а проверяют инспекторы три предыдущих года и найдут ошибки в каждом периоде, то набегит "кругленькая" сумма. Предположим, контролеры проверяют налог на прибыль за три предыдущих года (налоговый период равен году), и по каждому штраф не превысит установленного законом

лимита, тогда сумма санкций достигнет уже 150 000 руб. (50 000 руб. x 3 года). Если же они возьмутся за НДС (у которого налоговый период составляет месяц), то штраф увеличится более чем в 10 раз. А если проверка будет охватывать несколько налогов одновременно, то эти суммы достигнут угрожающих размеров и для крупных организаций.

Пример. ЗАО "Актив" платит НДС поквартально. В 2006 г. налоговая служба провела выездную проверку фирмы по этому налогу за весь 2005 г. В результате инспекторы выяснили, что "Актив" в течение года допускал ошибки в расчете НДС и недоплачивал налог в бюджет.

В результате сумма недоплаты составила:

- за I квартал 2005 г. - 100 000 руб.;
- за II квартал 2005 г. - 40 000 руб.;
- за III квартал 2005 г. - 300 000 руб.;
- за IV квартал 2005 г. - 50 000 руб.

Налоговая инспекция оштрафовала фирму по ст. 122 Налогового кодекса (п. 1). Сумма штрафа составила 20% от неуплаченной суммы налога по каждому налоговому периоду:

- за I квартал - 20 000 руб.;
- за II квартал - 8000 руб.;
- за III квартал - 60 000 руб.;
- за IV квартал - 10 000 руб.

За I, II и IV кварталы 2005 г. сумма каждого штрафа в отдельности не превышает 50 000 руб. Это значит, что налоговая служба их может взыскать без обращения в суд. А вот требовать уплатить штраф за недоимку в III квартале инспекторы должны уже через суд. Ведь его сумма равна 60 000 руб., а это выше отведенного лимита.

Рассмотрим еще одну ситуацию.

Пример. ООО "Пассив" платит НДС и налог на прибыль поквартально. В 2006 г. налоговая служба провела комплексную выездную проверку фирмы и обнаружила недоплату по НДС за II и III кварталы 2005 г. и недоплату по налогу на прибыль за 2005 г.

Налоговая инспекция оштрафовала фирму по ст. 122 Налогового кодекса (п. 1). Сумма штрафа составила 20% от неуплаченной суммы НДС за II и III кварталы и налога на прибыль за 2005 г.

Суммы штрафов составили:

- по НДС за II квартал - 20 000 руб., за III квартал - 35 000 руб.;
- по налогу на прибыль за 2005 г. - 120 000 руб.

Общая сумма штрафа по НДС составляет 55 000 руб. (20 000 + 35 000). Но несмотря на это, налоговая служба может взыскать с "Пассива" эту сумму без обращения в суд. Дело в том, что штраф в сумме 55 000 руб. сложился из суммы 2 штрафов за 2 разных налоговых периода. А для обращения за взысканием в суд необходимо, чтобы сумма штрафа по какому-либо налогу за 1 налоговый период была не меньше 50 000 руб. В данной ситуации этого не происходит.

А вот за взысканием штрафа по налогу на прибыль налоговой инспекции придется обратиться в суд. Ведь общая сумма штрафа равна 120 000 руб. Дробить 1 штраф на 2 суммы и взыскивать 50 000 руб. во внесудебном порядке, а остальную часть (70 000 руб.) через суд она не вправе.

Если же, допустим, сумма штрафа по налогу на прибыль не превысит 50 000 руб., налоговики взыщут и ее. Тогда в результате общая сумма штрафа составит 105 000 руб. (20 000 + 35 000 + 50 000).

"Бесспорный" штраф фирме (предпринимателю) налоговая инспекция может назначить на основании решения о привлечении организации или предпринимателя к ответственности (п. 1 ст. 103.1 НК РФ). Такое решение вправе принять только руководитель (его заместитель) налоговой инспекции, а не любой штатный инспектор, проводящий у вас проверку.

Причем правила о взыскании сумм штрафа без суда относятся лишь к нарушениям, ответственность за которые указана в Налоговом кодексе. Например, на штрафы за несоблюдение законодательства о налогах и сборах, предусмотренные в КоАП, новые правила внесудебного взыскания не распространяются.

Как видите, с 2006 г. взаимоотношения фирмы (предпринимателя) с налоговой инспекцией стали более конфликтными. Стремление законодателей "разгрузить" суды от бесчисленных дел, связанных с уплатой штрафов, не сдвинулось с мертвой точки. Скорее наоборот. С той лишь разницей, что раньше в суд по этому вопросу обращалась в основном налоговая инспекция, а теперь это будут делать фирмы и коммерсанты.

Скорее всего, законодатели исходили из гуманных побуждений, устанавливая максимальный штраф без суда в размере 50 000 руб. Видимо, они сочли эту сумму недостойной

разбирательства. Однако если произвести в уме несложные математические подсчеты, то получится, что бесспорно налоговая служба может потребовать заплатить куда больше, чем 50 000 руб.

Возьмем, например, НДС и налоговый период месяц. Если, по мнению инспектора, в каждом месяце у фирмы будет ошибка, приводящая к штрафу в 50 000 руб., то за год набегит 600 000 руб. штрафных санкций. И эту сумму законодатель разрешает списать со счета фирмы без суда.

Не исключено, что налоговые инспекторы воспользуются предоставленным им правом на бесспорное взимание штрафов в своих интересах. Например, если они обнаружат у фирмы ошибку, приводящую к штрафу, чуть большему, чем 50 000 руб., они целенаправленно могут "подбить" его к сумме, не превышающей 50 000 руб. Это позволит им взыскать с вас эту сумму без обращения в суд.

В общем и целом с нового года ситуация для фирм складывается неблагоприятная.

Если фирма не согласна со штрафом, то ей нужно успеть обжаловать решение налоговой инспекции до того, как оно вступит в силу. Но сделать это, к сожалению, практически нереально. Ведь с момента получения требования об уплате штрафа у фирмы будет несколько дней, чтобы заплатить его добровольно. Этот срок будет устанавливать та налоговая инспекция, которая вас оштрафовала. Если платить штраф вы не намерены, тогда в отведенные для уплаты дни вы должны успеть составить жалобу и отнести ее в суд. А копию жалобы передать в свою налоговую инспекцию (п. 6 ст. 103.1 НК РФ).

Когда срок добровольной уплаты истечет, решение о штрафе вступит в законную силу. После этого налоговая служба в течение пяти дней направит постановление о принудительном взыскании санкции судебному приставу-исполнителю (п. 7 ст. 103.1 НК РФ). Как только пристав получит такое постановление, он имеет право взыскать штраф, например, со счета в вашем банке.

Успеть обжаловать решение налоговой инспекции (получить решение суда о том, что штраф вам присужден незаконно) нужно буквально в считанные дни. Но сделать это практически нереально, принимая во внимание загруженность судов. На рассмотрение жалобы судьям отведен двухмесячный срок (п. 1 ст. 200 АПК РФ). Именно к концу этого срока судьи обычно и назначают рассмотрение дела. Как вы понимаете, это произойдет к тому моменту, как деньги уже будут списаны с вашего счета.

Единственный шанс потягаться с налоговой инспекцией - если пристав не сразу начнет процедуру по взысканию денег. Для этой работы приставу отведено два месяца со дня получения от налоговой инспекции постановления о принудительном взыскании санкции (п. 1 ст. 13 Закона от 21 июля 1997 г. N 119-ФЗ "Об исполнительном производстве"). Если пристав затянёт взыскание, вы можете успеть получить решение суда раньше, чем деньги "уйдут" со счета.

Несмотря на низкие шансы фирмы предотвратить изъятие денег из оборота, все же можно попытаться это сделать. Для этого фирме нужно одновременно с жалобой подать в суд ходатайство о приостановлении взыскания. Его судья должен рассмотреть на следующий же день со дня подачи документа (п. 1 ст. 93 АПК РФ). Ходатайство - это просьба фирмы приостановить взыскание штрафа. Если судья удовлетворит просьбу, то вступление в силу решения налоговой инспекции о штрафе приостановится до тех пор, пока не состоится суд. Пожалуй, это самый действенный способ.

Однако судья может и отклонить ходатайство. На этот случай есть еще один запасной ход. В п. 4 ст. 103.1 Налогового кодекса сказано, что подать жалобу о признании недействительным решения налоговой службы фирма может не только в арбитражный суд, но и в вышестоящую налоговую инстанцию. Причем, если вы подадите жалобу в УФНС или ФНС России, исполнение решения о штрафе приостанавливается.

Имеет смысл подавать жалобу в вышестоящую налоговую службу одновременно с подачей жалобы и ходатайства в суд. Делать это не запрещено (п. 1 ст. 138 НК РФ). В этом случае у вас будет больше возможностей оттянуть дату вступления в силу решения о штрафе. Дело в том, что если суд вам откажет в ходатайстве, то у вас будет запасной вариант - жалоба в УФНС или ФНС. На ее рассмотрение налоговым работникам отведен месяц (ст. 140 НК РФ). Конечно, надеяться на то, что вышестоящая налоговая служба отменит решение о штрафе, не стоит, однако то время, пока она будет рассматривать вашу жалобу, вам на руку.

В итоге успех дела зависит от того, сколько дней отведет налоговая инспекция фирме или предпринимателю на добровольную уплату штрафа и как скоро рассмотрит жалобу суд. Естественно, налогоплательщики сами должны приложить максимум усилий: составить жалобы и ходатайство и вовремя передать их в нужные инстанции.

Конечно, дело слишком рискованное, и возможностей "провернуть" его не так много. Поэтому способны на такое будут не все.

Если вы оценили свои шансы "отбить" штраф как весьма высокие, тогда придется поступать по-другому. Вы подаете в суд жалобу о признании недействительным решения о штрафе и ждете суда. За это время, скорее всего, штраф с вашего счета уже спишут. Однако дела это не меняет. Если судья признает решение инспекторов незаконным, то вы вправе будете потребовать от

налоговой службы возврата излишне взысканной санкции. Как известно, процедура возврата денег не из легких, но в такой ситуации это единственный путь.

Обратите внимание: подать в суд жалобу о признании недействительным решения о штрафе фирма может в течение трех месяцев со дня, когда она получила такое решение (п. 4 ст. 198 АПК РФ).

Как мы уже отмечали, индивидуальных предпринимателей теперь также можно оштрафовать без решения суда. В соответствии с действовавшей в 2005 г. редакцией Налогового кодекса без суда с бизнесменов нельзя взыскивать не только штрафы, но также недоимки и пени (ст. 48 НК РФ). Однако с 1 января 2006 г. предпринимателей приравнивали к организациям, и, если эти суммы не будут превышать установленного законом лимита, инспекторы взыщут их в бесспорном порядке.

Если средств на счете будет недостаточно, то в бесспорном порядке контролеры смогут взыскать санкции не только с наличных и безналичных денежных средств индивидуального предпринимателя, но также и за счет иного его имущества (п. 5 ст. 47 НК РФ). Законодатели в пп. 6 п. 5 ст. 47 новой редакции Налогового кодекса установили лишь одно исключение: инспекторы не могут погасить долг предпринимателя за счет имущества, предназначенного для повседневного личного пользования его и членов его семьи.

### Палки в колеса

Итак, налоговые работники уже стучатся в двери вашего офиса. Не исключено, что у вас еще не все документы в полном порядке. Что делать в такой ситуации? Главное - не впадать в панику. У вас есть масса возможностей перенести это "мероприятие" на удобное для вас время.

Если проверяющие инспекторы предъявили решение, то вы, конечно же, должны пропустить их и представить для осмотра все документы, которые они потребуют.

А если желательно отсрочить начало налоговой проверки, чтобы досчитать, дописать, доделать и только потом встречаться с сотрудниками ИФНС? При этом хотелось бы еще и не испортить с ними отношения. Вся трудность, конечно, в том, что суть проверочных мероприятий как раз и сводится к внезапности их начала. Поэтому по собственной воле налоговый инспектор вряд ли отложит проведение проверки на неопределенный срок.

Как же поступить в этой ситуации? Можно сделать следующее: вооружиться Налоговым кодексом и крайне придирчиво проверять законность действий и решений проверяющих. Если вы найдете какие-то нарушения, допущенные инспекторами, можно со спокойной совестью отказать им в осмотре офиса вашей фирмы. Только сделать это необходимо предельно корректно и вежливо. Тогда и отношения с инспекторами удастся не испортить, и время на исправление недостатков (хотя бы до следующего утра) выиграть.

### Предъявите документы

Прежде чем пройти в офис фирмы, работники налоговой обязаны подтвердить свои полномочия, то есть предъявить документы. На руках у проверяющих должны быть:

1. Решение руководителя (его заместителя) налоговой о проведении выездной налоговой проверки. В нем должно быть написано:

- название налоговой инспекции, которая проводит эту проверку;
- номер решения и дата, когда его приняли;
- название вашей фирмы;
- ИНН вашей фирмы;
- период финансово-хозяйственной деятельности, за который проводится эта проверка;
- вопросы проверки (виды налогов, по которым она проводится);
- Ф.И.О., должности и классные чины (специальные звания) лиц, входящих в состав проверяющей группы;
- подпись лица, принявшего это решение.

Если какой-либо из этих реквизитов пропущен, вы можете сослаться на пп. 11 п. 1 ст. 21 Налогового кодекса и не пускать налоговиков в свой офис.

2. Служебные удостоверения самих проверяющих.

### Рядом с инспектором

Согласно пп. 8 п. 1 ст. 21 Налогового кодекса налогоплательщики могут присутствовать, когда их проверяют инспекторы "на выезде". То есть в любом случае от фирмы на проверку должен присутствовать "законный представитель".

Обычно им является руководитель (генеральный директор фирмы). Ему для этого не нужно ничего, кроме соответствующей записи в учредительных документах. Главный бухгалтер может

быть "законным представителем" фирмы, если на него выписана доверенность. Впрочем, всем остальным сотрудникам фирмы тоже нужен этот документ, чтобы впустить в офис проверяющих.

В этой ситуации есть огромный плюс: если нет доверенностей, то без руководства впустить в офис налоговиков никто не может. То есть пока не придет директор, начинать "проверочные мероприятия" нельзя. Естественно, время его прибытия можно приурочить к моменту "окончательной подчистки" всех документов.

Кроме того, не забывайте, что ждать директора налоговики должны за пределами офиса. При этом сотрудники фирмы совершенно не лишены права выполнять свою работу. Например, приводить в порядок бухгалтерские документы.

А причину отсутствия директора на рабочем месте выбирайте так, чтобы проверка отодвинулась на то время, когда вы будете к ней готовы. Например, командировка. Сразу становится понятно, что, если директор в деловой поездке в другом городе, налоговую проверку надо откладывать на несколько дней. Правда, чтобы отсутствие начальства не выглядело как "уклонение от участия в проверке", необходимо предъявить налоговикам соответствующие документы. Например, приказ об отправлении в поездку, документы о выдаче командировочных и т.п.

Сейчас принесем!

Иногда у бухгалтера возникает необходимость отсрочить проведение отдельного этапа уже начавшейся проверки. Например, вы с удовольствием показываете инспектору банковские и кассовые документы, авансовые отчеты и договоры. Здесь бояться нечего - они идеальны. У вас как раз другая проблема: некоторых счетов-фактур не хватает. Вот их осмотр и хотелось бы отложить на несколько дней.

В этом случае можно сослаться на временное хранение документов по месту нахождения филиала вашей фирмы, или в аудиторской компании, или у бухгалтера-надомника. При этом, конечно, надо представить договор оказания аудиторских услуг, трудовой договор с таким бухгалтером и аналогичные документы в зависимости от того, что вы придумали.

Инспекторы вряд ли поедут за недостающими документами самостоятельно. Скорее всего, доверят эту процедуру сотрудникам проверяемой фирмы. А пока эти бумаги будут доставлять налоговикам (читать: исправлять, дополнять и переписывать еще раз), они либо будут заниматься тем участком, где у вас все нормально, либо вообще перенесут проверку.

Любительский спектакль

Но если "прямых" способов отсрочить проверку не осталось, можно попробовать прибегнуть к некоторым тактическим хитростям. В этой ситуации дать какие-то конкретные советы достаточно сложно. Здесь все зависит от обстоятельств, характера инспектора, фантазии и артистических задатков ваших сотрудников. Любой из следователей по экономическим преступлениям или налоговый инспектор может рассказать великое множество историй о том, как "проверяемые лица" отвлекали внимание следователей и ревизоров. Например, можно "испугаться", когда инспектор приступит к осмотру папки, в которой уж точно все в порядке. И постараться, чтобы проверяющий такую вашу реакцию заметил. Скорее всего, он более придирчиво проверит находящиеся в этой папке документы. А пока он будет возиться с этими бумагами, вы успеете исправить что-то в других документах. Или можно, предупреждая шефа по телефону о пришедших налоговиках, громко, так, чтобы "гости" слышали, спросить: "Что с НДС делать будем?" И пока ревизоры будут копаться в счетах-фактурах, съездить к партнерам и подписать-таки отсутствующий до сих пор акт приема-передачи выполненных строительных работ.

Подготовимся к проверке

Военная мудрость гласит: чтобы понять планы противника, нужно встать на его место. Поэтому лучший способ подготовиться к налоговой проверке - это устроить в своей бухгалтерии ревизию, на некоторое время вообразив себя контролером. Казалось бы, нехитрый метод. Но во многих случаях он помогает обнаружить самые нелепые ошибки. Приведем примеры самых распространенных "проколов" и варианты их устранения. Итак, сегодня вы не бухгалтер, а налоговый инспектор. Начнем проверку!

1. Прислушайтесь повнимательнее: о чем говорят в вашей бухгалтерии?

Вы уверены, что все это можно доводить до ушей инспектора? Скорее всего, нет. Поэтому не позволяйте работникам фирмы обсуждать ее проблемы в присутствии проверяющего. Если есть возможность, посадите его в отдельный кабинет. И уж тем более в разговоре с инспектором не болтайте лишнего сами. Имейте в виду: стремясь показать свою "грамотность", вы можете невольно подсказать контролеру свои слабые места.

2. Пролистайте первичные документы. Нет ли среди них вырезок из журналов и газет или судебных решений?

Желая подстраховать "сомнительные" расходы такими "подтверждениями", вы только сразу же привлечете к ним внимание инспекторов. Лучше храните доказательства правильности неоднозначных операций в недоступном инспектору месте. Ведь он может и не заметить слабых мест в вашем учете, если вы не будете их так явно показывать.

И помните: журналы часто печатают мнения аудиторов и других экспертов, с которыми налоговые работники не согласны. Постановления арбитражных судов по аналогичным вашему случаю ситуациям тоже могут не спасти вас от придирок. Судебное право в нашей стране не является прецедентным.

Вывод: все свои "доказательства" показывайте проверяющему только после того, как он сделает вам замечание.

3. Сверьте данные деклараций с записями в Главной книге.

Как это ни странно, но у 80 процентов фирм цифры в этих документах не совпадают. Поэтому возьмите себе за правило перед сдачей отчетов тщательно выверять все показатели. И никогда не отступайте от него.

После того как декларации сданы, поставьте в бухгалтерской программе запрет на редактирование в "закрытом" периоде. Многие ошибки возникают из-за того, что цифры попадают в базу задним числом.

Ведите учет основных и уточненных деклараций. Это поможет вам не запутаться в них.

4. Устройте ревизию всех отчетов за последние три года.

Самый простой источник штрафов и пеней - обычные технические ошибки. Очень часто они вылезают в уточненных декларациях. Уделите "уточненкам" особое внимание. Если вы сдавали их в виде допросчетов, просуммируйте цифры. Проверьте, правильно ли указаны отчетные периоды. Один налоговый инспектор рассказал нам такой случай: бухгалтер пересчитал налог на прибыль за 2002 г., а в уточненной декларации написал - 2003-й. Результат для фирмы был весьма плачевен.

Ежегодно старайтесь проводить сверку с налоговой инспекцией. Так вам будет легче выявить не только свои, но и их недочеты. Ведь налоговые работники тоже часто ошибаются. Например, неправильно вносят в свою базу данные ваших деклараций. Такие несоответствия лучше выявлять своевременно - пока они не привели к штрафам и пеням. Правда, на этом пути у вас могут возникнуть препятствия.

5. Пересчитайте суммы уплаченных при подаче "уточненки" пеней.

Обнаружив ошибку в расчетах пеней, инспекторы могут оштрафовать вас по ст. 122 Налогового кодекса (до 20% от неуплаченной суммы). Свое право на это они обосновывают так. В п. 4 ст. 81 Кодекса сказано: фирма должна заплатить не только налог, но и пени. Поэтому за их неуплату также положен штраф.

Заметим, что эта позиция достаточно спорна. Ведь в ст. 122 Кодекса речь идет только о неуплате налога. Про пени там ничего не написано. Некоторые фирмы уже отстаивали эту позицию в суде (Постановление ФАС Московского округа от 2 декабря 2003 г. N КА-А40/9649-03). Однако доводить дело до судебных разбирательств не в ваших интересах. Лучше изначально считать пени правильно. Перед тем как приступить к расчетам, обязательно уточните, не изменилась ли ставка рефинансирования Банка России.

6. Нашли "подозрительные" договоры? Тщательно изучите!

В первую очередь это относится к маркетинговым, консультационным, информационным, курьерским, дизайнерским услугам, косметическому ремонту офиса, страховым услугам, услугам по разработке ноу-хау, транспортным услугам, субподрядным работам.

Особое внимание инспекторов привлекают большие суммы, уплаченные по таким услугам в конце месяца или квартала. По ним контролеры проверят каждую мелочь: как стоит печать на документах, все ли реквизиты заполнены, достоверно ли контрольное число ИНН, соответствуют ли цены рыночным и многое другое.

Не забывайте про "недобросовестность". Для подстраховки требуйте у своих партнеров копию свидетельства о государственной регистрации и копию свидетельства о постановке на налоговый учет.

Если же документы на услуги или работы у вас откровенно "липовые", составляйте их с небольшими пометками. Так они будут выглядеть убедительнее.

7. Придержитесь к экономической обоснованности расходов.

Постарайтесь подойти к этому вопросу максимально беспристрастно. Ответьте себе честно: можете ли вы аргументированно доказать, что тот или иной расход отвечает всем требованиям ст. 252 Налогового кодекса? Если да - нет проблем.

Однако практика налоговых инспекторов показывает, что так бывает далеко не всегда. По их словам, "интересные" договоры попадают им регулярно. Например, одна фирма протестировала менеджеров среднего звена на предмет их профпригодности для ведения переговоров с

инопартнерами. Таких партнеров у них не было, да и никто не смог членораздельно ответить, зачем эта услуга была нужна. В результате - дополнительный налог на прибыль, пени и штрафы.

8. Выясните, куда ушли списанные материалы.

Акты на списание материалов нужно тщательно выверять, а не просто "подмахивать". На крупных производственных фирмах этим обычно занимаются специальные работники. Но и им надо устраивать проверки на честность. Это уберезет компанию не только от штрафов, но и от хищения.

Больше всего нарушений по этой части инспекторы находят у строительных фирм. Обнаружив, что фирма списала какие-то материалы на расходы, но не предъявила их заказчику, инспекторы исключают их из базы по налогу на прибыль.

9. Как бы банально это ни прозвучало, проверьте правильность заполнения счетов-фактур.

Найти ошибку в счете-фактуре - один из самых простых способов наказать фирму. Если контролеры не обнаружат более крупных нарушений, они обязательно ухватятся за такую возможность. Причем придаться могут к любой мелочи. Вплоть до того, что на счетах-фактурах не должно стоять печати.

Если в счете-фактуре не хватает данных, просто допишите их ручкой. Это разрешено (Письмо МНС России от 26 февраля 2004 г. N 03-1-08/525/18). И имейте в виду: лишние реквизиты ошибкой не считаются (Письмо МНС России от 8 апреля 2002 г. N 03-1-09/918/14-Н443).

10. Посмотрите на деятельность фирмы "с высоты полета".

Прежде чем вникать в мелочи, некоторые инспекторы анализируют деятельность фирмы в целом. Это помогает выявить гораздо большие нарушения, чем простые придирки к заполнению счетов-фактур. Например, задайте себе такой вопрос: была ли на фирме непроизводственная деятельность? Если да, то проверьте возмещение НДС по основным средствам. По объектам, которые вы используете в такой деятельности, принимать налог к вычету нельзя.

### Люди в серых мундирах, или В августе 2005-го...

Визиты и проверки сотрудников милиции вряд ли когда-либо станут долгожданными, но вот более цивилизованными они становятся уже сейчас. Время, когда бойцы вламывались через закрытые двери и ставили к стенке сотрудников офиса, уходит. Причина тому - изменения, внесенные в Закон "О милиции" и вступившие в силу 12 августа 2005 г. (Закон от 9 мая 2005 г. N 45-ФЗ).

Теперь у милиционеров есть четкая инструкция своих действий и полномочий, превышать которые они никак не могут.

### Милиционеров ограничили в правах

Прежде всего законодатели опять ограничили полномочия сотрудников внутренних дел при проведении проверок. Если в конце 2003 г. они запретили милиционерам начинать проверку без постановления на ее проведение, то теперь они не разрешают опечатывать кассы, помещения и места хранения документов, денег, товаров и других ценностей.

Изменили законодатели и порядок изъятия документов. Прежде чем унести ваши документы в неизвестном направлении, проверяющие обязаны составить протокол с описью изъятых. Кроме того, они должны сделать и заверить копии всех изъятых документов. Правда, есть и отрицательное изменение. Прежде проверяющие могли изъять документы лишь на срок не более семи дней. Теперь же этот срок не ограничен, и они могут держать у себя документы так долго, как им необходимо.

### Две Инструкции

Чтобы воплотить на практике все новые положения Закона о милиции, в Министерстве внутренних дел выпустили очередные указания. Инструкция, согласно которой сотрудники милиции должны проводить все проверки финансовой, хозяйственной, предпринимательской и торговой деятельности, утверждена Приказом МВД России от 2 августа 2005 г. N 636. В Приказе указана и основная причина появления этой Инструкции, а появилась она "в целях обеспечения законности и обоснованности проводимых сотрудниками милиции проверок и ревизий".

Насколько хороша окажется она на практике, зависит не от проверяющих: они-то точно будут следовать Инструкции. Очень многое зависит и от другой стороны, то есть от руководства тех фирм, в которые придут контролеры. Знать обязанности сотрудников милиции, а также свои права - первое и, наверное, одно из самых главных условий успешного завершения любой проверки.

Помимо первой Инструкции не отменялся и действует на сегодняшний день другой документ. В 2004 г. была издана Инструкция о порядке проведения проверок организаций и физических лиц при наличии достаточных данных, указывающих на признаки преступления, связанного с

нарушением законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, утвержденная Приказом МВД России от 16 марта 2004 г. N 177 (Приказом МВД России от 12 августа 2005 г. N 665 внесены существенные изменения в данную Инструкцию).

Эта Инструкция определяла порядок проведения проверок организаций и физических лиц при наличии достаточных данных, указывающих на признаки преступления, связанного с нарушением законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

Таким образом, порядок действий милиционеров при проверке фирм и предпринимателей курируют сразу два документа. В чем разница? В предмете проверки: налоговые или иные преступления в части финансовой, хозяйственной, предпринимательской и торговой деятельности.

#### Впустить и молчать?

В любом случае, раз милиция пришла к вам, это не случайно. А уж что они хотят проверить - налоги или ваш склад, нужно еще выяснить. Поэтому начнем с самого начала.

Сотрудники милиции не могут прийти к вам с проверкой, не имея на руках мотивированного постановления о ее назначении. Форма этого документа приведена в Инструкции МВД в виде Приложения 1. При этом очень важно, что подписывать подобные постановления о проверке могут только определенные должностные лица (Приложение 2 к Приказу). Правда, остается не совсем ясным, что в данном случае следует понимать под словом "мотивированный". Если исходить из текста все той же Инструкции, у милиционеров должна быть определенная информация, которая указывает на то, что на фирме совершено экономическое преступление (п. 1 ч. 1 Инструкции). Но скорее всего, о наличии или отсутствии такой информации вы никогда не узнаете, поэтому придется поверить проверяющим на слово: если с постановлением все в порядке, контролеров придется впустить. Вам следует поставить подпись и текущую дату на постановлении контролеров и потребовать на руки свой экземпляр.

Впустив проверяющих на территорию фирмы, об Инструкции забывать никак нельзя. В том же п. 1 этого документа сказано, что при проведении проверок "сотрудники милиции обязаны руководствоваться Конституцией Российской Федерации". Именно тут вы и должны вспомнить о ст. 51 главного российского закона. Она гласит, что никто не обязан свидетельствовать против себя самого, а это значит, что на все вопросы проверяющих, если они по каким-то причинам придутся вам не по вкусу, вы можете не отвечать. Своим молчанием в подобных ситуациях вы впоследствии значительно облегчите работу своего адвоката. Конечно же, поступать так следует лишь в самых сложных случаях, когда вам вменяют серьезные преступления.

И еще несколько слов о постановлении. Только те лица, которые в нем указаны, могут проводить у вас проверку. Если состав контролеров изменится, вам должны предъявить еще одно постановление - "о внесении дополнений (изменений) в постановление о проведении проверки" (Приложение 3 к Инструкции).

#### Следите за сроком

Предположим, что все не так плохо, в преступлениях вас никто пока не обвиняет. А значит, вы вынуждены вести с проверяющими долгие беседы, поить их кофе и ежеминутно приносить те или иные документы. Чтобы выдержать это испытание, помните, что время пребывания милиции у вас в гостях не бесконечно - оно ограничено 30 днями. Причем начинается этот срок в день вынесения постановления, а не в момент его вручения (п. 2 Инструкции). Такие же требования теперь применяются в отношении сроков "налоговых" проверок милиционерами (п. п. 3 и 4 Приказа МВД России от 12 августа 2005 г. N 665).

Моментом окончания проверки считается тот день, в который все проверяющие подпишут акт проверки. Кстати, об акте: вам тоже должны дать один экземпляр, причем вручить его лично. Посылать акт по почте милиционеры вправе лишь в том случае, если вы отказываетесь или уклоняетесь от его получения.

Теперь о совсем неприятном. Инструкция, к сожалению, в полном соответствии с законом разрешает сотрудникам милиции изымать ваши документы (см. п. 8). В этом случае вам обязаны сделать и передать копии всех изъятых бумаг, сколько бы их ни было (на это у контролеров есть пять дней после изъятия). Иначе действия сотрудников милиции будут противоправными, а изъятые документы, скорее всего, не смогут стать в суде доказательством ваших нарушений. Кроме того, не забудьте, что при изъятии ваших документов проверяющие обязаны составить протокол. Его форма приведена в Приложении 4 к Инструкции.

## Ревизия или проверка?

Сотрудники милиции могут прийти к вам с двумя различными видами проверок. Первая - обычная, которую в Инструкции так и назвали "проверка", вторая - "ревизия". Разница между ними довольно ощутимая.

Так, проверка - "единичное контрольное действие или исследование состояния дел на определенном участке" деятельности фирмы (п. 12 ч. 2 Инструкции). Ревизия - "комплексное контрольное мероприятие" по исследованию деятельности фирмы (п. 20 ч. 3 Инструкции).

Независимо от того, что проходит на вашей фирме, проверка или ревизия, по окончании милиционеры должны составить акт. Правда, в случае ревизии он будет намного подробнее и объемнее.

Акт составляют и в тех случаях, когда никаких нарушений сотрудники милиции не нашли. В этой приятной, но, к сожалению, неправдоподобной ситуации вы просто расписываетесь в его получении и спите со спокойной душой. Если нарушения все же обнаружены, не спешите подписывать итоговый документ проверки. Прочитайте его внимательно несколько раз, лучше вместе с юристом или адвокатом. Кроме того, как следует припомните все действия контролеров. Возможно, они обыскивали ваши личные вещи, вас или ваших сотрудников, не соблюдали предписанные законом сроки или иным образом нарушали ваши права. Все это имеет смысл указать в конце акта перед тем, как его подписать.

Сотрудники департамента экономической безопасности (ДЭБ) МВД России вполне могут участвовать в выездных налоговых проверках по запросу налоговой инспекции. Но этим посещение фирмы или предпринимателя не ограничивается. Милиционеры вправе самостоятельно проверять предприятия и коммерсантов, если получают достаточные данные о налоговом преступлении. Так сказано в Законе РФ от 18 апреля 1991 г. N 1026-1 "О милиции". Совместные налоговые проверки проводят по Инструкции, утвержденной Приказом МВД России и МНС России от 22 января 2004 г. При проведении самостоятельных проверок сотрудники милиции руководствуются Приказом МВД России от 16 марта 2004 г. N 177.

Не забывайте: проверка - это единичное контрольное действие или исследование состояния дел на определенном участке бизнеса коммерсанта или фирмы. В отличие от просто проверки ревизия представляет собой комплексное контрольное мероприятие по исследованию финансовой, хозяйственной, предпринимательской и торговой деятельности.

## О "серых" зарплатах милиция помнит

Отдавать треть от заработка подчиненных всевозможным фондам решится не каждый учредитель. Для малых и средних предприятий это слишком накладно. Большинство предпочитают выплачивать неофициальную зарплату. В незаконности таких действий сомнений ни у кого нет. Закон нарушают сознательно. В лучшем случае этого не обнаружат. В худшем - фирму привлекут к налоговой ответственности. В самом худшем - директора и главбуха познакомят с Уголовным кодексом, а именно со ст. 199 "Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации". О страшном и поговорим.

Одна из тенденций последнего времени - появление писем, в которых люди жалуются на работодателей, выплачивающих зарплату по "черной" схеме. Причем эти жалобы адресуют не только в трудовые и налоговые инспекции, но и в милицию.

## Зарабатываем не только пистолетом

Первым делом милиционеры собирают информацию "для размышлений". Она может поступить откуда угодно: из налоговой службы, трудовой инспекции, ПФР или просто "по оперативным данным". Часто уголовные дела возбуждают по заявлениям обиженных работников. Распространенный пример. На предприятии, где зарплату выдают в конвертах, работник не получил, скажем, причитающиеся отпускные. Свои деньги он решил отвоевать или в отместку "насолить" руководству. По наводке "умных" людей работник пошел к милиционерам в дежурную часть. Оставил там заявление, которое зарегистрировали в книге учета сообщений. После этого заявление поступает в одно из оперативных подразделений департамента экономической безопасности. Здешние сотрудники связываются с жалобщиком и выясняют обстоятельства дела. Естественно, чем больше такого рода жалоб на один адрес попадет контролерам, тем больше их интерес к этой конторе.

Собрав необходимые сведения, сотрудники милиции нагрянут на фирму с выездной проверкой. В офисе внезапно появляются неизвестные люди, просят отойти от рабочих мест и положить на стол свои паспорта. Дальше из шкафов, ящиков и сейфов выгребают на стол все документы, некоторые из них вносят в свою опись и уносят с собой. Без внимания не остаются и

компьютеры. Просматривают все электронные документы, данные в бухгалтерской программе... Могут забрать даже системный блок.

### Прорвемся, опера!

Пара советов. Прежде всего помните, что помимо служебного удостоверения пришедшие на проверку работники МВД должны иметь постановление на проверку. О нем мы писали выше. Внимательно прочитайте, какие мероприятия (их может быть много) в нем поименованы. Если такое мероприятие, как "исследование документов", не значится, вы имеете полное право не показывать гостям бухгалтерские бумаги. На объекте они могут делать только то, что указано в постановлении. Не больше.

Самое страшное, если в ходе выездной проверки милиционеры обнаружат ведомость на выплату "черной" зарплаты (или расходные кассовые ордера). Причем с подписью главбуха. Это основная улика, которая играет в суде против него. Восклицания вроде: "Эту бумагу я впервые вижу, и подпись не моя" вряд ли помогут. Позже будет проведена почерковедческая экспертиза, а при необходимости могут сверить отпечатки пальцев бухгалтера с отпечатками на документе. Правда, должностным лицам фирм с небольшим зарплатным фондом сильно переживать не стоит. Даже если одну неофициальную ведомость на месячную зарплату обнаружат, вряд ли сумма неуплаченных налогов по ней перевалит за 500 000 руб. (то есть уголовного преследования не будет).

Есть еще и другие доказательства. Это свидетельские показания работников предприятия, которые милиционеры также попробуют достать. Чем таких показаний будет больше, тем хуже положение руководства и бухгалтерии. Разговаривая с персоналом фирмы, милиционеры обычно напоминают об уголовной ответственности за отказ в даче показаний (ст. 308 УК РФ). Говоря проще, "берут на Арапа". Дело в том, что на этом этапе работники фирмы свидетелями не являются (они ими станут в случае возбуждения уголовного дела). Соответственно, показаний давать они не обязаны. По желанию сотрудники могут дать лишь объяснения.

Недавно был интересный случай. Работник одной организации обратился в милицию и рассказал о "черных" окладах. Было решено дожидаться очередного зарплатного дня. Когда он наступил, в момент получения конверта зашли оперативники МВД. А ушли с существенной уликой против главбуха и руководителя.

После ревизии изъятые документы попадают в отдел документальных проверок. Здешние специалисты анализируют поступившие бумаги и считают сумму ущерба для государства. Если, по их мнению, данных для возбуждения уголовного дела хватает, все материалы направляют следователю. Тот и принимает решение о возбуждении дела. Когда доказательств достаточно, следователь пишет прокурору ходатайство о возбуждении уголовного дела. Если тот дает "добро", начинается следствие... И к работе подключается следственная часть.

Обычно в этих случаях она дополнительно производит на фирме обыск и допрашивает работников фирмы уже как свидетелей. Когда сбор улик закончен, дело направляется на предварительное судебное слушание. Эпической точкой является судебный процесс.

### Сухой остаток

Итак, подведем итоги всего вышесказанного.

1. Если в офис придет милиция, то она попытается найти "черную кассу" по выплате зарплаты. При этом перевернет и кабинет директора, и бухгалтерию... Особое внимание обратит на комнату секретаря. По сути, там не должно быть бухгалтерских документов, но очень часто, если что-то хотят спрятать, прячут именно здесь. Вполне возможно, контролеры пройдутся и по другим кабинетам. Нередки случаи личного обыска сотрудников, так что прятать документы в сумках весьма непродуктивно.

Если сумма, на которую, по данным контролеров, занижен ЕСН, существенна, могут устроить обыск и в жилом помещении. Например, в квартирах директора и главбуха.

Чтобы не попасть впросак, некоторые фирмы не хранят "черную кассу" на работе или дома. Учтите, что при обыске следователь должен присутствовать обязательно. А эту должность могут занимать только работники прокуратуры, ФСБ, ОВД и органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ. Среди налоговиков такого должностного лица не предусмотрено. А из этого следует, что работники налоговых органов не вправе ни санкционировать обыск, ни самостоятельно проводить его. Они могут только осмотреть ваш офис.

2. Как милиционеры, так и налоговики могут попробовать разговорить ваших работников, то есть найти свидетелей. И чем их будет больше, тем хуже положение руководства и бухгалтерии. И тем больше шансов, что "черную" зарплату проверяющие смогут доказать.

Помните, что некоторые лица обладают "свидетельским иммунитетом". Это значит, что их нельзя допрашивать как свидетелей, если они сами не изъявят горячего желания. В числе таких счастливицков:

- те, кто владеет информацией о вашей фирме "по должности", например адвокат, аудитор (пп. 2 п. 2 ст. 90 НК РФ). Следователи и налоговые инспекторы допрашивать их не имеют никакого права;

- супруг (супруга) и другие близкие родственники (родители, дети, братья и сестры) тех, кого подозревают в уклонении от налогов. Эти граждане вправе отказаться от дачи показаний;

- и уж точно никто не обязан свидетельствовать против самого себя. Так что, если главбух спрашивает: "Правда, что вы уже пять лет занижаете налогооблагаемую базу?", он имеет полное право скромно промолчать.

Все остальные обязаны рассказать обо всем, о чем их спрашивают. В противном случае можно из свидетелей попасть в обвиняемые. Только не в неуплате налогов, а в отказе от дачи показаний или в даче заведомо ложных показаний. Это уж как повернется. Однако справедливости ради надо сказать, что дела о привлечении к уголовной ответственности недобросовестных свидетелей очень и очень редки.

3. А вот этот пункт под силу осуществить только милиции. Она имеет право проводить в отношении самой подозреваемой фирмы, ее руководства или главбух так называемые следственные действия. Называя вещи своими именами, оперативники прослушают телефонные разговоры "особо понравившихся" сотрудников, снимут информацию с компьютеров и факсов, почтуют почту. Вполне возможно, что-то и наскребут. Радует одно: такие мероприятия не из дешевых, и, чтобы это коснулось вашей фирмы, сумма недоплаты налога должна зашкалить за все мыслимые пределы.

#### Есть ли злой умысел?

Одним из условий привлечения к уголовной ответственности является так называемая субъективная сторона правонарушения: наличие прямого умысла. То есть в суде обвинители должны доказать, что главбух выплачивал неофициальный заработок специально, чтобы снизить налоговые платежи. Причем знал, что это делается нелегально. Доказать такое сложно, но реально. Например, бухгалтер с приличным стажем не сможет сказать: "Я не знал, что это незаконно". Обратная ситуация с бухгалтером-новичком. Типичная формулировка арбитров, которой они закрывают уголовные дела, - "нет состава преступления".

И последнее. Доказать в суде выплаты "вчерную" фактически возможно только в случае массовых свидетельских показаний. От трех и выше. Однако помните, что в уголовном праве на усмотрение судьи отдается очень много.

#### Труд под надзором

Надо сказать, что отношения фирмы с работниками чаще всего проверяют сотрудники трудовой инспекции. О таких проверках и поговорим.

#### Виды проверок

Трудинспекция имеет право проверить фирму один раз в два года. Это плановая проверка. По времени она займет около месяца. Однако инспектор по необходимости (как правило, из-за большого объема документов) может продлить этот срок в 2 раза.

Плановые проверки могут быть комплексными - тогда компанию посетят два инспектора. Один проверит законность документов. Второй - по охране труда - соответствие условий работы нормам по охране труда. Еще один "подвид" таких проверок - совместная проверка с налоговой инспекцией, Пенсионным фондом или Фондом социального страхования. И, наконец, проверки бывают целевыми и тематическими - в этом случае инспектор исследует документы по определенной "тематике" (например, все, что касается зарплаты).

Кроме того, есть и повторные проверки. Дело в том, что, обнаружив нарушения, трудовики выписывают предписание их устранить. Чтобы проверить, как оно выполнено, инспекторы могут прийти повторно. Такую проверку называют контрольной или повторной. Ее можно предотвратить, если вы заранее (до срока, установленного в предписании) представите инспекторам документы, подтверждающие, что предписание выполнено.

Большинство же проверок внеплановые. Они проводятся по инициативе других государственных органов (например, прокуратуры) или работников фирм. От последних в инспекцию поступает более 10 000 жалоб в год. Проверка может быть вызвана, например, происшедшим в компании несчастным случаем. Врачи извещают о нем милицию, а те в свою очередь - трудинспекцию и прокуратуру.

При подготовке к комплексной или целевой проверке инспектор, скорее всего, позвонит вам и предупредит о своем визите. Заодно сообщит, какие документы ему надо представить и кто из сотрудников должен быть на месте, чтобы дать необходимые разъяснения.

С внеплановыми проверками не так все просто. Если у инспектора есть подозрения по поводу "неблагонадежности" фирмы (допустим, руководство может скрыть компромат - документы по "черной" зарплате, например), предупредить о своем появлении он не будет.

#### Периодичность и продолжительность проверки

Максимальный срок проверки - один месяц. Так сказано в ст. 7 Федерального закона от 8 августа 2001 г. N 134-ФЗ. Однако на практике, чтобы посмотреть документы фирмы, инспекторам достаточно одного-двух дней. Комплексная проверка на крупной фирме может длиться неделю. При этом не всегда инспектор работает на предприятии. Получив копии запрашиваемых документов, он может продолжить проверку через несколько дней. Тогда инспектор уведомит об этом по телефону.

Плановые проверки нельзя проводить чаще одного раза в два года. Так сказано в той же статье Федерального закона от 8 августа 2001 г. N 134-ФЗ. Это требование не относится к проверкам по жалобе. Ограничений по периодичности для них нет. Прийти на фирму раньше установленного срока инспекторы также могут:

- если получают информацию из других проверяющих ведомств о нарушениях трудового законодательства;
- если произошел несчастный случай на производстве или возникла угроза жизни и здоровью работников.

#### Проверьте документы инспектора

Перед началом проверки инспектор обязан предъявить руководителю фирмы (его заместителю) или предпринимателю служебное удостоверение и распоряжение (приказ, предписание) о проведении проверки. Форма этого документа не утверждена, поэтому в каждом регионе есть свой образец.

Распоряжение подписывает руководитель трудовой инспекции вашего региона или его заместитель и заверяет печатью. В нем указывают вид проверки (плановая или внеплановая), причины внеплановой проверки (чаще всего жалоба работника), сроки проверки, предмет проверки, Ф.И.О. инспектора. Распоряжение должно быть выписано конкретно на вашу фирму или на вас как предпринимателя.

#### На что обратить внимание

Проводить любую проверку (плановую, внеплановую, повторную и т.д.) инспекторы могут, если имеют при себе удостоверения и распоряжение (приказ, предписание), подписанное руководителем региональной инспекции труда. Если эти документы вам не предъявили, можете инспекторам отказать.

Как правило, проверку проводит один инспектор. Но если к вам пришли несколько человек, посмотрите, указаны ли они в распоряжении. Проводить проверку вправе только тот чиновник, фамилия которого есть в предъявленном документе. Сделайте копию распоряжения или хотя бы перепишите данные инспекторов.

Обратите внимание на вопросы проверки. Инспекторы не могут выходить за их рамки. Например, если тема проверки - начисление и выдача заработной платы, то проверять вопросы, связанные с увольнением работников, контролеры не вправе. Так сказано в ст. 8 Федерального закона от 8 августа 2001 г. N 134-ФЗ. Распоряжение, в котором не указан предмет (вопросы) проверки, вообще незаконно.

Если с предъявленными документами все в порядке, но вы не пустили инспектора на свою территорию, он может составить протокол об этом нарушении и направить его районному или мировому судье. За это судья вправе оштрафовать:

- предпринимателя или руководителя фирмы - на сумму от 1000 до 2000 руб.;
- других сотрудников - на сумму от 500 до 1000 руб. (ч. 1 ст. 19.4 КоАП РФ).

Подобные меры трудовики применяют крайне редко. Если дело совсем уж плохо, они обращаются за помощью в милицию (чаще всего к участковому).

Придя на проверку, инспектор делает пометку в журнале проверок. Такой журнал должен быть в каждой компании (Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 134-ФЗ). Инспектор отмечает причину и результат проверки, свои данные (Ф.И.О.), ставит подпись и штамп. Если к вам придет инспектор с плановой проверкой раньше срока (с прошлой плановой проверки должно пройти не меньше двух лет), смело показывайте ему журнал. Свой визит ему придется отложить.

Может быть и другая ситуация. Плановая проверка у вас была, допустим, вчера. А сегодня в инспекцию поступила жалоба от работника. В таком случае, несмотря на плановую проверку, встречи с инспектором не избежать.

#### О самой процедуре

В ходе проверки инспекторы вправе:

- беспрепятственно входить в любые служебные помещения фирмы или предпринимателя (но только в свое рабочее время);
- истребовать документы;
- получать объяснения.

Об этом сказано в ст. 357 Трудового кодекса РФ, Федеральном законе от 8 августа 2001 г. N 134-ФЗ и Кодексе РФ об административных правонарушениях.

#### Истребование документов

Перед тем как посетить фирму, инспекторы, как правило, направляют на предприятие почтой или по факсу запрос, в котором указывают, когда и где состоится проверка и какие документы им понадобятся. Если фирма такой запрос не получила, инспектор составит его на месте за своей подписью и укажет время, когда нужно подготовить документы (по своему усмотрению). Если вы вовремя представите необходимые документы, инспектор может к вам в офис и не прийти.

За отказ представить документы установлен штраф: для фирм - в размере от 3000 до 5000 руб.; для предпринимателей и должностных лиц фирмы - от 300 до 500 руб. (ст. 19.7 КоАП РФ).

Документы нужно представлять в виде копий. Заверять их не обязательно. Оригиналы инспекторы истребовать не вправе. Статья 8 Федерального закона от 8 августа 2001 г. N 134-ФЗ это запрещает.

Если по полученным документам у инспектора возникнут вопросы, он может потребовать, чтобы вы составили справку, письмо и т.п., содержащие сводную информацию, или пояснили неясные моменты устно. За отказ установлен такой же штраф, как и за непредставление документов.

#### Получение объяснений

Обнаружив нарушение (составляя протокол о нем), трудовой инспектор вправе потребовать от работодателя (руководителя, его замов), главного бухгалтера или начальника отдела кадров объяснений. Вы можете от объяснений отказаться. Такое право предоставлено вам Конституцией РФ (ст. 51).

Однако если нарушение очевидно (например, вы не заключили с работниками трудовые договоры), то отрицать его или отказываться от объяснений не стоит. Лучше заверьте инспектора в том, что нарушение будет исправлено, и обратите его внимание на малозначительность нарушения или смягчающие обстоятельства. Это позволит избежать штрафа или снизить его. Подробнее об этом читайте в следующем подразделе.

Имейте в виду: не обязательно давать объяснения, как только инспектор их потребовал. Вы можете сказать, что из-за стрессовой ситуации вы не готовы, и попросить время на обдумывание. Отсрочка позволит вам подготовиться.

Письменные объяснения лучше изложить собственноручно и отдать их инспектору до рассмотрения вашего дела. Однако имейте в виду: иногда трудовые инспекторы решают вопрос о штрафе непосредственно в день составления протокола. Но вы всегда можете попросить провести заседание в удобный для вас день. При этом нужно учитывать, что рассмотрение должно быть назначено не позднее 15 дней с момента составления протокола.

Не забывайте, что, как только инспекторы выписали на вас протокол о нарушении, вы можете пригласить защитника. С этого момента опрашивать вас трудовики могут только в его присутствии. В качестве защитника может выступать адвокат или другой юрист, которому вы выдали доверенность (ст. 25.5 КоАП РФ).

#### Что проверяет инспектор

Трудовая инспекция "работает" по двум направлениям: проверяет все документы по трудовым отношениям (можно сказать, по кадровой работе) и связанные с охраной труда. Поэтому убедитесь, все ли необходимые по закону бумаги имеются в вашей компании. Именно их запросят для проверки инспекторы.

К кадровым документам относят: учредительные документы, коллективный договор, все, что касается оплаты труда (положение о премировании, о надбавках, расчетные листы), правила

внутреннего трудового распорядка. Трудовые договоры, штатное расписание (форма N Т-3), таблицы учета рабочего времени и расчета зарплаты (формы N N Т-12 и Т-13), больничные листы. График отпусков, личные карточки, приказы. Трудовые книжки, книги учета движения трудовых книжек и вкладышей к ним.

Из документов второй группы можно назвать инструкции по охране труда, документы, подтверждающие прохождение работниками обучения, медосмотров, инструктажа по технике безопасности.

На этом список не исчерпывается. Инспектор вполне может поинтересоваться и другими бумагами. При этом, если каких-то из перечисленных документов у компании нет, их нужно непременно завести. При необходимости утвердить и ознакомить работников под расписку.

Документы, которые становятся обязательными при определенных обстоятельствах:

Должностные инструкции	Если все должностные обязанности работников не отрегулированы в трудовых договорах
Положение об аттестации и сопутствующие аттестации документы	Обязательно, если работодателем проводится аттестация работников
График сменности	При наличии сменной работы
Положение о коммерческой тайне	Обязательно, если в трудовом договоре указано, что работник обязан сохранять коммерческую тайну
Списки несовершеннолетних работников, инвалидов, женщин, находящихся в отпуске по уходу за ребенком	Если в компании работают эти категории сотрудников
Договоры о полной материальной ответственности	В случаях установления полной материальной ответственности для работников
Ученические договоры	При оформлении ученичества

#### Кадровая "первичка"

Очень часто в компаниях произвольно оформляют документы, формы которых утверждены Постановлением Госкомстата России от 5 января 2004 г. N 1 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты".

Это формы приказов, личных карточек, графика отпусков, штатного расписания, таблиц учета рабочего времени и других документов по учету кадров, расчету рабочего времени и оплате труда.

Причем эти формы должны использовать "организации независимо от формы собственности" (п. 2 Постановления). Ряд исключений есть только для бюджетных учреждений.

"Самодетельность" компаний приводит к тому, что в документы забывают включить важнейшие условия, которые есть в законе. Например, в приказах многие не пишут, на основную работу принят работник или на работу по совместительству. С какого числа он обязан приступить к работе или с какого числа уволен. В штатных расписаниях, составленных не по форме, подчас забывают указать оклады или количество штатных единиц по должности или даже часть должностей.

Типичная ошибка - сотрудников "забывают" ознакомить с тем или иным приказом под расписку. Причем, кроме подписи, он должен ставить и дату ознакомления. Проверит инспектор и основания к приказам (заявления, акты, докладные и т.д.).

Приказ	Минимальный набор оснований (документов)
О приеме на работу	Заявление о приеме на работу, трудовой договор
О наложении дисциплинарного взыскания	Докладная или другие документы, подтверждающие нарушение, объяснительная нарушителя или акт об отказе дать объяснения
Об отпуске	Заявление о предоставлении отпуска, график отпусков

О премировании	Документ об основаниях для премии - положение о премировании, трудовой договор, представление руководителя о наличии оснований для премирования (хорошие результаты работы, выдающиеся достижения и т.д.)
Об увольнении по собственному желанию	Заявление об увольнении
Об увольнении за прогул	Докладная сотрудника, обнаружившего прогул, акт об отсутствии работника на рабочем месте, объяснительная прогульщика или акт об отказе дать объяснения
Об увольнении в связи с неоднократным нарушением трудовой дисциплины	По каждому дисциплинарному проступку: - все документы, необходимые для приказа о привлечении к дисциплинарной ответственности; - сами приказы, с которыми работник ознакомлен под расписку

### Трудовые договоры

Трудовые договоры с работниками инспекторы изучают особенно внимательно. В ст. 57 Трудового кодекса есть перечень их "существенных условий". Проверьте, есть ли такие условия в ваших документах.

Также обратите внимание на следующее:

- использовать в трудовом договоре формулировки "с оплатой согласно штатному расписанию" без точного указания размера оклада (тарифной ставки) нельзя. Это незаконно, так как нарушает ст. 57 Трудового кодекса;

- установить на период испытательного срока меньшую зарплату тоже не совсем правильно - нарушается требование ст. 132 Трудового кодекса о равной оплате за равный труд;

- в срочных трудовых договорах обязательно нужно указать основание его срочности (ст. 59 ТК РФ).

Не забывайте, что трудовые договоры должны быть заключены со всеми работниками. В том числе и с теми, кто устроился на работу до февраля 2002 г. (до момента вступления в силу Трудового кодекса).

Старые договоры (заключенные до февраля 2002 г.) должны содержать все условия, указанные ст. 57 Трудового кодекса. Для этого фирма должна подписать с работником дополнительное соглашение к трудовому договору и указать все недостающие условия.

Инспектор проверит, есть ли у работника экземпляр трудового договора. Вполне подойдет в этом случае журнал учета выданных экземпляров с подписями сотрудников. Обязательно проверьте, нет ли у вашей фирмы незаконно заключенных с сотрудниками гражданских договоров (подряд, выполнение работ, услуг).

Если инспекция выявит, что фактические трудовые отношения оформлены гражданским договором, то потребует от работодателя восстановить все нарушенные права работников. Например, нужно будет выплатить отпускные, командировочные, оплатить больничные.

В этом случае инспекция, конечно же, обратится к специалистам Фонда социального страхования и налоговой инспекции. С компании взыщут недоимку и пени по страховым взносам на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и по ЕСН. Не стоит забывать и о штрафах.

Гражданский договор признают трудовым, если из его условий будет очевидно:

- что исполнитель (работник) фактически подчиняется правилам трудового распорядка компании;

- что он выполняет постоянную работу в интересах компании, а не определенный объем работ;

- что оплата труда ежемесячная, а не за результат работы по акту приемки;

- что работа предполагает только личное ее выполнение исполнителем. Без возможного привлечения субподрядчиков, "субисполнителей";

- что исполнитель работает долго, без перерыва.

Приведем примеры подозрительных для инспекторов формулировок в гражданском договоре:

- "Заказчик ежемесячно выплачивает Исполнителю сумму в размере 100 руб.";

- "Исполнитель обязуется выполнять работу, указанную в настоящем договоре, на территории предприятия Заказчика ежедневно с 9.00 до 18.00";

- "Исполнитель обязуется выполнить работу лично, без привлечения третьих лиц".

## Локальные внутренние документы

Это коллективный договор, правила внутреннего трудового распорядка, положение об оплате труда и премировании, положение о защите персональных данных, положение о коммерческой тайне. При этом они:

- должны быть составлены в строгом соответствии с законом;
- не должны ухудшать положение работника по сравнению с правилами закона;
- не должны противоречить друг другу.

Сопоставьте эти документы с трудовыми договорами. Вы вполне можете обнаружить, например, что для одних и тех же должностей существуют разные режимы работы. В трудовом договоре - гибкий график, а в правилах - сменная работа. Это нарушение.

Сопоставьте также штатное расписание, положение об оплате труда и премировании с трудовыми договорами. Можете обнаружить разные системы оплаты труда и разные даты получения зарплаты. Это тоже нередкое явление.

Инспекторы также проверяют, не отличаются ли условия в ваших внутренних документах от тех, которые указаны в новом Трудовом кодексе. Разницы в сторону ухудшения условий для работников быть не должно. Например, ст. 192 Трудового кодекса предусматривает три дисциплинарных взыскания: замечание, выговор, увольнение. А в правилах компании есть и строгий выговор, и лишение премий, и понижение в категории. Это нарушение.

Локальные акты компании должны быть приняты с соблюдением надлежащей процедуры. Если для их утверждения нужно согласие представительного органа работников, то соответствующие визы на документе должны присутствовать. Если нет профсоюза, локальные акты надо согласовать с общим собранием работников или советом трудового коллектива.

Инспекторы проверят, ознакомлены ли с этими документами работники. Причем обязательно под расписку, с указанием даты ознакомления. Если локальные акты изменялись, то сотрудники должны увидеть их и в новой редакции.

## Отпуска

На этом участке сотрудники трудовой инспекции проверяют:

- все ли работники ходили в отпуск за последние годы;
- соблюдался ли при этом график отпусков;
- всем ли правильно выплачивали отпускные.

График отпусков должен быть утвержден не позднее чем за две недели до наступления календарного года. Отпуска должны быть не меньше, чем установлено законом. А если по заявлению работника ежегодный отпуск делился, то хотя бы одна его часть не должна быть меньше 14 дней (ст. 125 ТК РФ). В этой связи имеет смысл проверить работников, которые предпочитают "гулять" частями.

Если сотрудники ходили в отпуск не по графику, то в этот документ надо внести соответствующие изменения по приказам и заявлениям работников. По ст. 122 Трудового кодекса отпуск должен предоставляться ежегодно. А не пускать в отпуск больше двух лет совсем нельзя. Если у вас в компании есть работники, давно не бывавшие в отпуске, лучше будет дать им отдохнуть.

## Зарплата

Наиболее внимательно инспекторы проверят все документы на участке "зарплата". Прежде всего даты выдачи денег. По общему правилу их должно быть две с интервалом полмесяца. Время и место выдачи должны быть обозначены в правилах внутреннего трудового распорядка, коллективном договоре или трудовых договорах.

На практике часто бывает, что в одну из назначенных дат работники сами не приходят за зарплатой. В этом случае бухгалтерии лучше всего в конце дня выдачи "кровных" составлять акт о неявке. И снять с работодателя ответственность за невыплату зарплаты в установленное время. Особо въедливые проверяющие захотят убедиться, действительно ли в дни "икс" необходимая для аванса сумма была в кассе.

При проверке всегда смотрят, какого размера зарплаты установлены для работников. Не ниже ли они установленного законом минимума. У некоторых работодателей обнаруживают факты незаконного оформления понижения заработной платы - просто приказом директора о внесении изменений в штатное расписание. Это недопустимо. Ведь зарплата - существенное условие трудового договора. А он - двустороннее соглашение. Условия договора могут изменяться только по обоюдному согласию работника и работодателя, а не директором по его желанию.

Если работники помимо оклада получают и надбавки (премии, комиссионные), у фирмы обязательно должен быть документ, четко и детально регулирующий порядок, основания,

критерии расчета и начисления этих денег (положение об оплате труда и премировании, положение о надбавках).

Инспекторов заинтересует зарплата работников, если условия их труда чем-то необычны. Просмотрите таблицы учета рабочего времени. Если были факты сверхурочной работы, работы в выходные и праздничные дни, в ночное время, то проверьте, правильно ли за это заплатили, есть ли письменные согласия сотрудников на эту работу.

### Трудовые книжки

Они должны быть заполнены по Правилам ведения и хранения трудовых книжек, изготовления бланков трудовой книжки и обеспечения ими работодателей, которые утвердило Правительство РФ в Постановлении от 16 апреля 2003 г. N 225, и Инструкции по заполнению трудовых книжек, утвержденной Постановлением Минтруда России от 10 октября 2003 г. N 69.

Две самые распространенные ошибки при заполнении:

- кадровики, проставляя запись об увольнении, вместо пунктов ст. 77 Трудового кодекса делают ссылки на ст. ст. 78, 79, 80;

- работники не заверяют своей подписью запись об увольнении в трудовой книжке.

Кроме того, инспекторы смотрят, не хранятся ли в компании трудовые книжки уволенных работников. Если это так, то немедленно отправьте "забычивым" уведомления. Пусть или заберут, или дадут письменное согласие на пересылку книжки по почте.

Обратите внимание: трудовые книжки нельзя выдавать на руки "действующим" работникам. Можно по их запросу выдать заверенную копию трудовой книжки, но не ее саму.

Также наверняка инспекторы проверят у вас Книгу учета движения трудовых книжек. Правильно ли она заполнена (данный документ утвержден Постановлением Минтруда России от 10 октября 2003 г. N 69), верны ли даты в ней, имеются ли подписи работников.

### Охрана труда

В компании обязательно должны быть инструкции по охране труда по каждой профессии (прописываете способы безопасного выполнения работы), журнал вводного инструктажа и журнал инструктажа на рабочем месте. Работнику надо разъяснить положения инструкции (например, инструкции для работников бухгалтерии), а он ставит свою подпись в журналах, что прошел инструктаж.

К тому же инспектор может проверить и фактическое соблюдение норм охраны труда. Например, как обустроены рабочие места, правильно ли организовано освещение, как расположены компьютеры, есть ли паспорта на оборудование, замеры изоляции. И даже переговорить с рядовыми сотрудниками вашей фирмы, чтобы уточнить, проводился ли инструктаж, соблюдается ли техника безопасности.

### Итоги проверки

Если инспектор все-таки найдет у вас какие-либо нарушения (в 99% случаев так оно и происходит), он выносит предписание об их устранении. У этого документа есть определенные реквизиты: номер, дата составления, кому выдано (как правило, на имя руководителя), что именно нарушено (со ссылкой на закон) и в какой срок необходимо устранить недочеты. Этот срок должен быть реальным. Если вам предписали исправить трудовые договоры на 100 человек, понятно, что за два дня вы этого не сделаете.

Вы переделали все документы, устранили все недостатки. Об этом чудесном событии вы должны сообщить в трудовую инспекцию. Инспектор при желании может приехать проверить, как вы "исправились". Однако, если вы не сообщите ему о проведенной работе, он придет точно.

Руководителя компании инспекция имеет право привлечь к административной ответственности, если его действия подпадают под условия ст. ст. 5.27 (ч. 1) - 5.34 и 5.44 Кодекса об административных правонарушениях: за нарушение требований законов о труде. Для этого инспектор составляет протокол, где должно быть указано, кто вынес решение, на кого (Ф.И.О., средняя зарплата, домашний адрес), что установлено в результате проверки, объяснение по поводу нарушений. После этого выносится постановление о назначении административного взыскания (штраф от 5 до 50 МРОТ). Если деньги не поступят, придут судебные приставы-исполнители, ведь постановление трудовой инспекции - это исполнительный документ (пп. 6 п. 1 ст. 7 Закона "Об исполнительном производстве").

А вот если нарушение подпадает под ст. ст. 19.4 (ч. 1) - 19.7, 5.27 (ч. 2), 5.42 (ч. 1, 2), то привлекать к ответственности будет суд. И последствия повесомее - вплоть до дисквалификации руководителя на три года.

Кроме того, инспекция обратится в суд, если компания не выполнит предписание - не заплатит все причитающиеся работникам деньги, не восстановит незаконно уволенных. Именно там решат, сколько взыскать с компании, чтобы исправить все нарушения.

Таможня дает "добро"...

...как правило, после проверки. Таможенники вправе проводить выездные и камеральные налоговые проверки в отношении налогов, подлежащих уплате при перемещении товаров через таможенную границу. Эти государственные работники - частые гости экспортеров и импортеров.

При проведении проверок таможенники пользуются такими же правами и несут такие же обязанности, что и налоговые инспекторы. Однако на таможенные проверки распространяются ограничения по частоте, охвату и продолжительности.

По результатам проверок таможенники могут взыскивать недоимки и пени, а также налагать штрафы наравне с налоговой инспекцией.

Таможня проводит:

- общие и специальные ревизии (проверяет достоверность данных, полученных в ходе таможенного оформления);
- административное расследование (расследует нарушения, предусмотренные в Кодексе РФ об административных правонарушениях);
- оперативно-разыскные мероприятия (собирает и проверяет информацию о преступлении);
- следственные действия (раскрывает преступления, когда уголовное дело уже возбуждено).

В ходе общей ревизии инспекторы в течение трех рабочих дней сверяют данные, полученные при таможенном оформлении, с данными бухгалтерского учета и другой информацией, содержащейся в документах фирмы.

Такую проверку проводят по квартальным или полугодовым планам. Как правило, в них включают фирмы и предпринимателей, чьи наименования часто фигурируют при таможенном оформлении, а также тех, кто уже нарушал таможенное законодательство.

Кроме того, в "группу риска" попадают и так называемые предприятия околотаможной инфраструктуры: таможенные брокеры, владельцы складов временного хранения.

Пример. ООО "Охран-групп" является единственным учредителем складов временного хранения в Липецкой области. По этой причине фирма включена в план-график ежегодных ревизий Липецкой таможни. Согласно этому плану каждый год в августе проходят плановые ревизии общества.

В плане ревизий может оказаться и фирма, один раз переместившая товар через таможенную границу, например если ввезет гуманитарную либо техническую помощь на крупную денежную сумму.

Общая ревизия может быть назначена и внепланово. Например, по поручению ГТК или на основании данных, полученных из других подразделений таможни или контролирующих структур, о том, что фирма представила недостоверные сведения о ввезенном товаре.

Этот перечень исчерпывающий. Внеплановая общая ревизия не может быть назначена по сигналу общественной организации или анонимного гражданина, а также по фактам, напечатанным в средствах массовой информации. Если сведения, полученные таким путем, заслуживают внимания, фирма попадет в план проведения ревизий.

Иногда внеплановую ревизию называют оперативной. Это когда со стороны таможни нужны незамедлительные действия. Часто появление инспекторов в офисе является для фирмы неожиданностью. Как правило, ревизоры это делают намеренно, чтобы не дать проверяемым "подчистить" документы, вывезти товар или другим способом скрыть нарушения.

Если в ходе общей ревизии таможенники решат, что нужно осмотреть помещения фирмы, провести инвентаризацию, арестовать или изъять товар, то они назначат специальную ревизию.

Обратите внимание: таможенники вправе сразу провести специальную ревизию (минуя общую), если получают данные о том, что нарушен порядок уплаты таможенных платежей или запреты (ограничения), установленные таможенным законодательством. Такую информацию ревизоры добывают собственными силами или получают от других контролирующих структур (например, налоговой инспекции или милиции).

Обратите внимание: специальную ревизию таможенники могут провести не только у импортеров, но и у тех, кто просто торгует ввезенными товарами (ст. 376 ТК РФ).

Проверять достоверность сведений после выпуска товаров таможенники вправе только в течение года. Точка отсчета - день, когда товары утратили статус находящихся под таможенным контролем (п. 2 ст. 361 ТК РФ). В пределах года проверяемый период может быть любым. Если проверка касается других вопросов, например целевого использования ввезенной гуманитарной помощи, проверяемый период не ограничен.

Однако имейте в виду: документы, необходимые для таможенного контроля, фирма должна хранить не менее трех календарных лет. Точка отсчета - год, в котором товары вышли из-под таможенного контроля. А значит, вы вправе не представлять ревизорам бумаги за более ранние периоды.

Обратите внимание: повторные общие ревизии в отношении одних и тех же товаров запрещены (п. 2 ст. 376 ТК РФ). Что касается специальной ревизии, то нельзя дважды проверять одни и те же товары на одном предприятии. Если же товары переданы другой фирме, то проверить их еще раз в ходе специальной ревизии таможенники могут (п. 5 ст. 376 ТК РФ).

По закону общая ревизия не может длиться больше трех дней, а специальная - больше двух месяцев (ст. 376 ТК РФ).

В пределах этих периодов срок может быть установлен произвольно: один день, две недели, месяц и т.п. Это зависит от количества вопросов, которые нужно проверить.

В исключительных случаях начальник таможни может продлить специальную ревизию до трех месяцев. Перечня таких случаев в законе нет. Является ли конкретная ситуация исключительной, решает начальник таможни. Однако это не значит, что он может увеличить сроки ревизии безосновательно. Повод для этого должен быть действительно исключительным, то есть выходить за рамки обыденности. Например, если к концу проверки таможенники обнаружили документы, свидетельствующие о совершении преступления.

Если срок проверки продлен, руководитель ревизионной группы обязан вручить представителю фирмы под расписку уведомление об этом.

Когда таможенники подозревают, что фирма или предприниматель совершили нарушение, предусмотренное в КоАП, они могут провести административное расследование. Оно назначается, когда признаки нарушения есть, но оснований для однозначных выводов недостаточно.

Пример. ООО "Пассив" оформило в таможне временный вывоз транспортного средства. Обрато в Россию автомобиль нужно было ввезти до 15 декабря 2005 г. Однако, по данным таможенников на 12 января 2006 г., фирма для оформления обратного ввоза не обращалась.

Формально срок возврата нарушен. Но в реальности нарушения могло и не быть. Например, фирма имела право оформить возврат автомобиля в другой таможне или машину украли.

Чтобы выяснить, было нарушение или нет, таможенники решили провести административное расследование.

#### Контроль за валютой

Заканчивая раздел о проверяющих представителях государства, остановимся на Росфиннадзоре. Его сотрудники могут проверить деятельность фирмы на соответствие ее валютных операций отечественным законам. Причем ответственность за валютные нарушения установлена достаточно суровая. Так, за невозврат валютных средств из-за границы руководителя фирмы могут даже посадить.

Итак, вами заинтересовался Росфиннадзор. Такой интерес может быть вызван как передачей информации от других ведомств (например, налогового) или от агентов валютного контроля (банков, таможни), так и необходимостью проведения плановой проверки. Как правило, происходит это так: ваше территориальное управление Росфиннадзора присылает письмо на имя директора фирмы, в котором сообщается период проверки, а также перечень запрашиваемых документов. В перечне обычно указывают все документы, имеющие отношение к экспортно-импортным и валютным операциям. Кроме того, проверяющих интересуют дебиторская и кредиторская задолженности по внешнеэкономическим контрактам и валютным операциям, перечень соответствующих контрактов и список валютных счетов. Срок представления документов указывают в письме.

Обычно сотрудники финнадзора приходят на предприятие сами. Тем более что п. 8.1 Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора дает право беспрепятственного прохода сотрудников службы во все помещения фирмы.

После проверки вам присылают вызов на ознакомление с материалами дела. В нем не указывают обстоятельства выявленных нарушений, а называют только статью КоАП, по которой вашу организацию собираются привлечь к ответственности. На этом этапе, а также на других до составления протокола вы можете давать объяснения и представлять доказательства своей правоты.

Затем назначают время рассмотрения дела об административном правонарушении, о чем сообщают организации. По итогам рассмотрения дела инспектор финнадзора составляет протокол, на основании которого выносится постановление о назначении административного наказания.

Срок уплаты административного штрафа - не позднее 30 дней со дня вступления постановления в законную силу (п. 1 ст. 32.2 КоАП РФ). Обжаловать постановление можно как в судебном, так и во внесудебном порядке - в вышестоящую инстанцию.

### КТО ЗА ЧТО В ОТВЕТЕ

Если в результате проверки те или иные контролеры выявят нарушения, фирму могут привлечь к административной или налоговой ответственности. А руководителя и (или) главного бухгалтера - к административной или уголовной. Все будет зависеть от характера нарушения или суммы начисленной недоимки.

#### Как наказывает налоговая

Если в ходе проверки налоговой обнаружат нарушения, предусмотренные в Налоговом кодексе или Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях, они вправе фирму оштрафовать. Кроме того, инспекторы могут оштрафовать ее руководителя, главного бухгалтера или других работников.

#### Административная ответственность

Если в ходе налоговой проверки инспекторы обнаружат нарушения, которые указаны в Кодексе об административных правонарушениях (КоАП РФ), они вправе привлечь руководителя фирмы или главного бухгалтера к административной ответственности.

Вот эти нарушения:

Нарушение	Штраф, руб.
Фирма нарушила сроки постановки на учет в налоговой инспекции или внебюджетном фонде (при этом деятельность фирма не вела) (ч. 1 ст. 15.3 КоАП РФ)	От 500 до 1000
Фирма вела деятельность без постановки на учет в налоговой инспекции или внебюджетном фонде (ч. 2 ст. 15.3 КоАП РФ)	От 2000 до 3000
Фирма не представила вовремя сведения об открытии и закрытии счета в банке (ст. 15.4 КоАП РФ)	От 1000 до 2000
Фирма не представила вовремя налоговую декларацию (ст. 15.5 КоАП РФ)	От 300 до 500
Фирма не представила в налоговую инспекцию документы и другие сведения, необходимые для налогового контроля (ст. 15.6 КоАП РФ)	От 300 до 500
Фирма нарушила правила ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности (данные искажены не менее чем на 10%) (ст. 15.11 КоАП РФ)	От 2000 до 3000

#### Налоговая ответственность

Налоговое наказание - это штраф. Взыскать его инспекторы могут только через суд. Однако с 1 января 2006 г. им предоставлено право списывать штрафные санкции в сумме не больше 50 000 руб. (для фирм) и 5000 руб. (для предпринимателей) в бесспорном порядке. Если вы согласны с решением инспекторов, то можете заплатить деньги добровольно. Для этого инспекция направит вам требование об уплате налоговой санкции.

То, что вы заплатили штраф, не освобождает вас от погашения недоимки и уплаты пеней. Если денег недостаточно, то сначала вам нужно уплатить недоимку и пени, а потом штраф. Далее - о нарушениях, за которые установлена налоговая ответственность.

#### Нарушение срока постановки на учет

Налоговый кодекс обязывает все фирмы встать на налоговый учет по месту нахождения своих обособленных подразделений (п. 4 ст. 83 НК РФ). Для этого необходимо подать в налоговую инспекцию заявление. Это нужно сделать в течение месяца после создания обособленного подразделения.

Срок в один месяц истекает того же числа следующего месяца. Если в месяце нет такого числа, то срок заканчивается на следующий за ним рабочий день. Если месячный срок подачи

заявления оканчивается на нерабочем дне, то крайний срок переносится на следующий рабочий день (ст. 6.1 НК РФ).

Вместе с заявлением нужно подать в налоговую инспекцию заверенную у нотариуса копию свидетельства о постановке фирмы на налоговый учет, а также документы, подтверждающие создание обособленного подразделения. Это могут быть приказ о создании подразделения, положение о нем, доверенность, выданная руководителю обособленного подразделения, и др.

Если вы нарушите срок подачи заявления, налоговая инспекция оштрафует вашу фирму на 5000 руб. Если просрочка превысит 90 дней, то штраф составит 10 000 руб. (ст. 116 НК РФ). За это же нарушение с руководителя вашей фирмы могут взыскать штраф в сумме от 500 до 1000 руб. (ст. 15.3 КоАП РФ).

Обратите внимание: если обособленное подразделение открыто на территории, контролируемой налоговой инспекцией, в которой фирма уже состоит на учете, повторно становиться на учет не нужно.

Пример. Фирма, продающая сотовые телефоны, состоит на учете в 18-й налоговой инспекции г. Москвы. Фирма арендовала в Москве 2 помещения: одно на территории, которую контролирует та же 18-я инспекция, второе - на территории, контролируемой 20-й инспекцией. В этих помещениях фирма открыла пункты продаж телефонов.

В данном случае фирма должна встать на учет в 20-й инспекции, а в 18-й повторно вставать на учет не надо.

Налоговики могут взыскать штраф не позднее шести месяцев после того, как обнаружили нарушение. На практике они часто нарушают этот срок. А в суде заявляют, что нарушение было выявлено позже, чем это произошло на самом деле. Если вы обратитесь на это внимание судей, то сможете избежать штрафа.

Если вы как руководитель фирмы или предприниматель нарушили срок подачи заявления из-за болезни и других уважительных причин, назовите их суду. Если он сочтет их смягчающими, то может снизить сумму штрафа как минимум вдвое. Незначительный срок задержки подачи заявления суд также может расценить как смягчающее обстоятельство.

Чтобы взыскать штраф, инспекция должна доказать, что филиал создан. То есть что там оборудованы стационарные (созданные на срок более месяца) рабочие места.

#### Уклонение от постановки на налоговый учет

Уклонение от постановки на налоговый учет - это работа филиала или представительства без регистрации в налоговой инспекции. Если вы вели деятельность без постановки на учет в налоговой инспекции, она может оштрафовать вашу фирму на 10 процентов от доходов, которые вы получили за это время, но не менее 20 000 руб. (п. 1 ст. 117 НК РФ). Если проработали без постановки на учет более трех месяцев, то штраф составит 20 процентов от доходов, которые вы получили за время такой работы более 90 дней, но не менее 40 000 руб. (п. 2 ст. 117 НК РФ).

На практике, если филиал ведет деятельность без постановки на учет более трех месяцев, налоговая инспекция привлечет вашу фирму к ответственности и по п. 1, и по п. 2 ст. 117 НК РФ. А именно оштрафует на 10 процентов доходов (но не менее 20 000 руб.) за первые три месяца работы (п. 1 ст. 117) и на 20 процентов - за последующее время (п. 2 ст. 117).

Это не бесспорно. Привлечь к ответственности одновременно и по п. 1, и по п. 2 ст. 117 НК РФ нельзя, поскольку п. 2 "поглощает" п. 1. При этом санкция второго пункта сформулирована таким образом, что штраф можно взыскать только за период, превышающий 90 дней.

Допустим, вы работали без постановки на налоговый учет 100 дней. Значит, штраф можно взыскать только за 10 дней (100 - 90) в размере 20 процентов от полученных за это время доходов. Если налоговая попытается оштрафовать вас сразу по двум пунктам ст. 117 НК РФ, вы можете обратиться в суд.

Кроме того, помните: чтобы взыскать штраф с вашей фирмы по ст. 117 НК РФ, налоговой инспекции придется доказать в суде, что фирма по месту нахождения своих обособленных подразделений вела деятельность без постановки на учет.

#### Нарушение срока сообщения об открытии (закрытии) счета в банке

Если вы открыли или закрыли счет в банке, сообщите об этом в налоговую инспекцию. Это нужно сделать в течение семи рабочих дней. За нарушение этого срока налоговики могут оштрафовать вашу фирму или вас как предпринимателя на 5000 руб. (ст. 118 НК РФ).

К счетам Налоговый кодекс РФ относит расчетные (текущие) и другие счета в банках, открытые на основании договора банковского счета (п. 2 ст. 11 НК РФ). На такие счета зачисляются и с них могут расходоваться денежные средства фирмы или предпринимателя.

Вот эти счета:

- расчетный;
- текущий валютный.

Ссудный счет, если с него нельзя напрямую (без зачисления на расчетный счет) списывать деньги, под определение "счет" не подходит. Поэтому сообщать о его открытии или закрытии не нужно. Не надо сообщать в инспекцию и о депозитном счете. Его открывают на основании банковского договора. И пока договор действует, списать деньги со счета нельзя (ч. 3 ст. 834 ГК РФ). Следовательно, он не соответствует требованиям ст. 11 Налогового кодекса РФ (Постановления ФАС Восточно-Сибирского округа от 27 февраля 2003 г. N А19-2553/02-21-26-Ф02-348/03-С1 и от 10 октября 2002 г. N А19-7676/02-36-Ф02-3009/02-С1).

Транзитный валютный счет банк открывает без участия фирмы (автоматически). Следовательно, он также не соответствует определению счета, данному в Налоговом кодексе. Аналогичная ситуация - со специальным транзитным валютным счетом. Поэтому сообщать о них налоговикам не нужно. Это подтверждает и судебная практика (Постановления ФАС Уральского округа от 27 января 2003 г. N Ф09-7/03-АК, ФАС Московского округа от 8 января 2003 г. N КА-А41/8670-02 и от 7 февраля 2003 г. N КА-А40/160-03).

В последнее время получили широкое распространение корпоративные банковские карты. С их помощью представитель фирмы может распоряжаться средствами на счете. Карту выпускают либо вместе с открытием нового расчетного счета, либо к уже существующему. В первом случае заключают договор банковского счета, который предусматривает операции с использованием банковских карт. О таком счете известить инспекцию нужно в обычном порядке. Если же в момент выпуска карты договор банковского счета организация не подписывала, то "карточный" счет является вспомогательным. На такой счет, минуя расчетный, зачислить деньги невозможно. Поэтому и представлять о нем сведения в инспекцию не обязательно (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 21 июня 2005 г. N А52-46/2005/2).

Срок для подачи сведений об открытии, закрытии счетов исчисляется с момента открытия (закрытия) счета.

Когда фирмы открывают счет или закрывают его добровольно, они имеют возможность не рисковать и, узнав в банке точную дату этой операции, своевременно сообщить о ней в инспекцию. А что делать, если банк в одностороннем порядке расторгнул договор банковского счета? Этот вопрос особенно актуален, поскольку не так давно в ст. 859 Гражданского кодекса были внесены изменения (Федеральный закон от 18 июля 2005 г. N 89-ФЗ). Теперь кредитная организация вправе в одностороннем порядке закрывать счета с нулевым балансом, по которым в течение двух лет не проводилось никаких операций. При этом банк должен в письменной форме предупредить клиента о своем намерении закрыть счет. Договор банковского счета будет считаться расторгнутым через два месяца со дня направления банком подобного предупреждения.

До этих изменений в ст. 859 Гражданского кодекса были предусмотрены только случаи, когда счет может быть закрыт по инициативе банка в судебном порядке. Тем не менее на практике банки и раньше по собственной инициативе закрывали "неработающие" счета клиентов. При этом они ссылались на условия договора банковского счета. И такие случаи порождали немало споров. Дело в том, что счет закрывался, а фирма или предприниматель не знали об этом. И поэтому не высылали в ИФНС соответствующее уведомление. Однако в подобной ситуации судьи практически всегда вставали на сторону бывших владельцев счетов (например, Постановления ФАС Северо-Западного округа от 2 июня 2005 г. N А56-30608/04 и ФАС Волго-Вятского округа от 4 апреля 2005 г. N А82-7042/2004-14).

Помните, что сообщать об открытии или закрытии счета вы должны в письменной форме. Министерство по налогам и сборам утвердило справку-уведомление единого образца (Приказ ФНС России от 9 ноября 2006 г. N САЭ-3-09/778@).

Однако Налоговый кодекс ничего не говорит о заполнении справок единой формы. Поэтому, если фирма письменно сообщила инспекторам об открытии счета, но сделала это "не по форме", платить штраф по ст. 118 Налогового кодекса она не должна (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 12 февраля 2003 г. N А56-25929/02).

Если вы как руководитель фирмы или предприниматель не сообщили об открытии или закрытии счета из-за болезни или других уважительных причин, назовите их суду. Суд может счесть их смягчающими и снизить штраф. Более того, он может признать, что вы нарушили закон не по своей вине. Тогда вы избежите штрафа вообще.

Если вы не сообщили об открытии счета по вине банка, объясните это суду. Если он признает, что вы не виноваты, вы избежите штрафа.

## Непредставление налоговой декларации

Для каждого налога установлен свой срок подачи декларации. За нарушение этого срока не более чем на 180 дней налоговая инспекция вправе оштрафовать вашу фирму или вас как предпринимателя на 5 процентов от суммы налога, подлежащей уплате (доплате) по декларации, за каждый полный или неполный месяц просрочки. При этом штраф не может быть меньше 100 руб. и больше 30 процентов от суммы налога по декларации (п. 1 ст. 119 НК РФ).

Предположим, фирма должна была подать декларацию по НДС за февраль не позднее 20 марта, но сделала это только 25 апреля. Таким образом, задержка составила два месяца: один полный (с 20 марта по 20 апреля) и один неполный (с 20 по 25 апреля). По декларации фирма должна заплатить 10 000 руб. Поэтому штраф составит 1000 руб. (10 000 руб. x 5% x 2 мес.).

Если вы задержите подачу декларации более чем на 180 дней, штраф составит 30 процентов от суммы налога по декларации плюс 10 процентов от суммы налога за каждый полный или неполный месяц просрочки начиная со 181-го дня (п. 2 ст. 119 НК РФ).

Вернемся к нашему примеру и предположим, что фирма подала декларацию только 10 октября. 180 дней истекли 16 сентября. Между этой датой и 10 октября - один неполный месяц. Поэтому штраф составит 4000 руб. (10 000 руб. x 30% + 10 000 руб. x 10% x 1 мес.).

На практике вызывает сложности вопрос: какой штраф должна заплатить фирма или предприниматель, если сумма налога по декларации равна нулю? Ведь по ст. 119 Налогового кодекса РФ сумма штрафа исчисляется в процентном соотношении от суммы налога, указанной в декларации. Если в строке "к уплате в бюджет" стоит "0", значит, штраф тоже должен равняться нулю.

Налоговики считают, что, поскольку в п. 1 ст. 119 НК РФ установлена минимальная сумма штрафа - 100 руб., на эту сумму и надо штрафовать, но только в том случае, если вы опоздали с подачей декларации менее чем на 180 дней. Если же вы сдали декларацию позже, то штраф с вас вообще не берется, поскольку в п. 2 ст. 119 его минимальная сумма не установлена (Письмо МНС России от 4 июля 2001 г. N 14-3-04/1279-Т890).

Однако имейте в виду: в такой ситуации инспекторы могут оштрафовать должностных лиц фирмы (руководителя, главного бухгалтера) по ст. 15.5 Кодекса об административных правонарушениях. Штраф составит от 300 до 500 руб.

Оштрафовать по ст. 119 Налогового кодекса инспекция может, если вы не представили налоговые декларации, иначе говоря, документы, в которых приведены расчеты налогов исходя из фактической налоговой базы за истекший налоговый период.

Но по некоторым налогам вы должны платить авансовые платежи, которые представляют собой часть налога, уплаченную ранее (авансом). Расчет таких платежей декларацией не считается. Чтобы наказать фирму (предпринимателя) за непредставление документов, отличных от налоговых деклараций, в том числе и расчетов по авансовым платежам, контролеры могут применить лишь ст. 126 Налогового кодекса (непредставление документов, необходимых для налогового контроля). Штраф по этой статье - 50 руб. за каждый непредставленный документ.

Если вы задержали подачу декларации на незначительный срок или, несмотря на просрочку, сам налог заплатили вовремя, обратитесь на это внимание суда. Он может расценить это как смягчающее обстоятельство и снизить сумму штрафа.

Оштрафовать фирму налоговики могут только в течение шести месяцев со дня обнаружения нарушения. Таким днем в нашем случае является день, когда налоговая инспекция получила декларацию (Письмо МНС России от 28 сентября 2001 г. N ШС-6-14/734, п. 9 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 17 марта 2003 г. N 71). Если контролеры нарушили этот срок, обратитесь на это внимание судей - они откажут инспекции в иске.

## Грубое нарушение учета доходов и расходов

Каждая фирма обязана по установленным правилам вести учет своих доходов, расходов и объектов налогообложения. Если вы грубо нарушили эти правила, инспекция может оштрафовать вашу фирму на 5000 руб. (п. 1 ст. 120 НК РФ).

Чтобы оштрафовать фирму, инспекция должна доказать в суде, что нарушение было грубым. А это означает:

- отсутствие первичных документов;
- отсутствие счетов-фактур или регистров бухгалтерского учета;
- систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений.

Обратите внимание: календарный год начинается 1 января, а заканчивается 31 декабря. А значит, нарушения не будут систематическими, если совершены, например, в декабре 2007 г. и в январе 2008 г.

Если инспектор оштрафовал фирму за отсутствие документов, не относящихся к первичным, счетам-фактурам или регистрам бухгалтерского учета, суд признает такое решение незаконным. К первичным закон относит оправдательные документы, которые подтверждают совершение хозяйственных операций (Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете"). Чтобы ответить на вопрос, относится документ к первичным или нет, нужно установить, оформляет ли он какую-либо хозяйственную операцию. Если нет, то это не первичный документ. Например, договор. Несмотря на то что он содержит все реквизиты первичных документов, к ним он не относится. Договор не оформляет хозяйственную операцию, а только устанавливает намерения сторон совершить определенные действия. Поэтому налоговики не могут оштрафовать фирму по ст. 120 НК РФ за отсутствие договоров.

Кроме того, инспекторы не вправе оштрафовать по этой статье, если вы неправильно оформили первичные документы, счета-фактуры или регистры бухгалтерского учета или у вас отсутствует только один первичный документ или счет-фактура.

Штраф по п. 1 ст. 120 (5000 руб.) Налогового кодекса РФ применяется, только если нарушение не повлекло занижения налоговой базы по какому-нибудь налогу. Если вы грубо нарушали правила учета доходов, расходов и (или) объектов налогообложения в течение более чем одного налогового периода, штраф возрастет до 15 000 руб. (п. 2 ст. 120 НК РФ).

Имейте в виду: если вы несвоевременно отразили одну и ту же сумму по одной и той же сделке в разных налоговых периодах, налоговики не вправе оштрафовать вашу фирму по п. 2 ст. 120 Налогового кодекса РФ. Потому что суд не признает это нарушение грубым, то есть совершенным два или более раза в течение одного календарного года.

Если из-за грубого нарушения правил учета вы занизили налоговую базу по каким-либо налогам, налоговая инспекция может оштрафовать вашу фирму на 10 процентов от суммы неуплаченных налогов, но не менее 15 000 руб. (п. 3 ст. 120 НК РФ).

Пример. Бухгалтер фирмы в 2006 г. дважды не отразил выручку от реализации в учете:

- первый раз в феврале - в размере 2 360 000 руб. (сумма неуплаченного НДС с не отраженной в учете выручки составила 360 000 руб.);
- второй раз в сентябре - в размере 1 180 000 руб. (сумма неуплаченного НДС с не отраженной в учете выручки составила 180 000 руб.).

В ходе выездной проверки это обнаружила налоговая инспекция. Общая сумма неуплаченного НДС по итогам 2006 г. составила 540 000 руб. (360 000 + 180 000).

В этом случае налоговая инспекция вправе оштрафовать фирму на сумму 54 000 руб. (540 000 руб. x 10%).

Если вы, грубо нарушив правила учета, занизили налоговую базу по нескольким налогам, инспекторы могут оштрафовать вас только один раз (а не по каждому налогу отдельно). Арбитражные суды придерживаются такой же позиции (см. Постановление ФАС Московского округа от 3 января 2002 г. N КА-А41/7768-01). Имейте в виду, что налоговики могут оштрафовать вашу фирму по ст. 120 Налогового кодекса, даже если вы приостановили работу (и поэтому не ведете учет доходов, расходов и объектов налогообложения).

#### Неуплата или неполная уплата налога

Если вы не уплатили или недоплатили налог в результате занижения налоговой базы, неправильного исчисления налога или других незаконных действий, налоговая инспекция может оштрафовать вашу фирму или вас как предпринимателя на 20 процентов от неуплаченной суммы. Если налоговики докажут, что вы не уплатили налог умышленно, то штраф возрастет до 40 процентов от неуплаченной суммы (ст. 122 НК РФ).

Эти нарушения и нарушения, предусмотренные в п. 3 ст. 120 Налогового кодекса (грубое нарушение правил учета, повлекшее занижение налоговой базы), очень похожи. И в том, и в другом случае речь идет о занижении налоговой базы. Из-за этого налоговики часто пытаются взыскать штрафы сразу по двум статьям Налогового кодекса: ст. 122 и п. 3 ст. 120.

Однако Конституционный Суд РФ пришел к выводу, что этого делать нельзя, поскольку никто не может быть дважды привлечен к ответственности за одно и то же нарушение (Определение КС РФ от 18 января 2001 г. N 6-О).

Если вы занизили налоговую базу и не уплатили налог из-за грубого нарушения правил учета, вас оштрафуют по п. 3 ст. 120 Налогового кодекса. Если же вы занизили налоговую базу и не уплатили налог по другой причине, вас оштрафуют по ст. 122.

Если сумма неуплаченного налога превышает 75 000 руб., вам выгоднее, чтобы инспекция расценила ваше нарушение как грубое нарушение правил учета и применила п. 3 ст. 120 НК РФ (а не ст. 122). Тогда штраф будет меньше: 10 процентов от неуплаченной суммы, но не менее 15 000 руб. вместо 20 процентов от неуплаченной суммы. Но возможна и другая ситуация: вам выгодно

платить штраф по ст. 122 НК РФ, когда 20 процентов от неуплаченной суммы налога не превышает 15 000 руб., то есть сумма недоимки меньше 75 000 руб.

Если вы считаете, что налоговики применили не ту статью, подайте встречный иск о признании решения инспекции недействительным в связи с неправильной квалификацией вашего нарушения.

Оштрафовать вашу фирму по ст. 122 Налогового кодекса инспекция может, только если в результате неуплаты налога у вас возникла недоимка. Об этом сказано в Постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 февраля 2001 г. N 5. Это значит, что, если в предыдущем периоде у вас была переплата налога в тот же бюджет (внебюджетный фонд) и она больше, чем неуплаченная сумма, оштрафовать вас нельзя.

Вы можете избежать штрафа за неуплату налога так же, как и штрафа за грубое нарушение правил учета. Доплатите налог, уплатите пени и подайте в налоговую инспекцию исправленную декларацию по этому налогу до назначения в вашей фирме выездной налоговой проверки (ст. 81 НК РФ).

#### Невыполнение налоговым агентом его обязанностей

Фирма или предприниматель выполняют обязанности налогового агента:

- когда удерживают и перечисляют налог на доходы физических лиц с доходов, выплачиваемых тем или иным людям (например, с сумм заработной платы);

- когда удерживают и перечисляют налог на добавленную стоимость: со стоимости товаров (работ, услуг), покупаемых у иностранной фирмы, не состоящей на налоговом учете в Российской Федерации; с сумм арендной платы, если арендуют государственное или муниципальное имущество; со стоимости конфискованного, бесхозного или скупленного имущества, если реализуют это имущество по поручению государства;

- когда удерживают и перечисляют налог на прибыль: с доходов, которые выплачивают иностранным фирмам, не имеющим постоянных представительств в России; с сумм дивидендов, выплачиваемых другим фирмам.

Если вы не выполнили обязанности налогового агента, инспекторы могут оштрафовать вашу фирму или вас как предпринимателя на 20 процентов от суммы неперечисленного налога (ст. 123 НК РФ).

Налоговая инспекция может оштрафовать вашу фирму по ст. 123 Налогового кодекса только в том случае, если вы имели возможность удержать сумму налога, но не сделали этого. Если такой возможности у вас не было (например, вы расплатились с контрагентами бартером), оштрафовать вас за то, что вы не удержали налог, нельзя (п. 44 Постановления Пленума ВАС РФ от 28 февраля 2001 г. N 5).

Если вы не можете удержать налог, в течение месяца письменно сообщите об этом в налоговую инспекцию. В письме укажите сумму задолженности. Получив письмо, налоговая инспекция попытается самостоятельно взыскать налог. Если вы этого не сделаете, инспекция вправе оштрафовать вас по п. 1 ст. 126 Налогового кодекса за непредставление сведений, необходимых для налогового контроля (штраф - 50 руб. за каждый непредставленный документ).

Помните: если вы могли удержать налог, но не сделали этого, то инспекция может только оштрафовать вас. Взыскать с вас неудержанную сумму и пени она не вправе.

#### Непредставление сведений

В процессе выездной или камеральной проверки налоговики вправе истребовать у вас документы. Для этого они должны вручить вам или направить по почте заказным письмом письменное требование, которое вы обязаны выполнить в пятидневный срок.

Если вы вовремя не представите требуемые документы, налоговая инспекция вправе оштрафовать вашу фирму или вас как предпринимателя на 50 руб. за каждый неполученный документ (п. 1 ст. 126 НК РФ). Если инспекторы не указали в требовании какие-то документы, но при этом требуют их у вас, вы вправе отказать им.

Помните: оштрафовать вас по ст. 126 Налогового кодекса контролеры могут, если вы не представили им документы в процессе выездной или камеральной проверки. Если инспекторы требуют документы, когда проверка закончилась, вы вправе им отказать. Привлечь вас к ответственности они не смогут.

Кроме того, инспекция может оштрафовать по п. 1 ст. 126 Налогового кодекса, если вы не представили некоторые сведения о своей деятельности. Вот о чем вы должны сообщить:

- о невозможности удержать налог с налогоплательщика и о сумме его задолженности (для налоговых агентов) - в течение одного месяца с момента наступления обязанности удержать этот налог;

- о выплаченных гражданам доходах и удержанных налогах ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Обратите внимание: даже если вы отразили сведения о выплаченных гражданам доходах и удержанных налогах в одном документе, оштрафуют вас за каждого гражданина, получившего доходы. Поэтому будьте внимательны к срокам представления этих сведений - иначе штраф может быть значительным.

Налоговая инспекция может запрашивать у вас информацию о деятельности других фирм или предпринимателей, например, когда проводит встречную проверку. Если вы отказались представить (уклоняетесь от представления) такую информацию или представили заведомо ложные документы, налоговая инспекция вправе оштрафовать вашу фирму на 5000 руб. (п. 2 ст. 126 НК РФ).

Чтобы получить от вас информацию о работе других фирм, инспекция должна направить письменный запрос. Если она этого не сделала, оштрафовать вас по п. 2 ст. 126 Кодекса нельзя.

Кроме того, помните: обратиться в суд налоговики могут не позднее шести месяцев с момента, когда обнаружили нарушение. На практике они часто нарушают этот срок. В суде пытаются обосновать это тем, что нарушение было выявлено позже, чем это произошло на самом деле. Обратите на это внимание судей - это позволит избежать штрафа.

#### Как наказывает милиция

Милиция может привлечь фирму к административной, а ее руководителя, главбуха или других должностных лиц как к административной, так и к уголовной ответственности.

#### Административная ответственность

В ходе проверки милиционеры могут обнаружить нарушения, предусмотренные в Кодексе об административных правонарушениях (КоАП РФ). При этом по одним нарушениям они вправе фирму, ее должностных лиц или предпринимателя оштрафовать, а по другим - составить протокол и направить его в ведомство, уполномоченное налагать административные штрафы.

Вот за какие нарушения по итогам проверки милиция может оштрафовать:

Нарушение	Штраф
Фирма нарушила правила производства, продажи, хранения или учета оружия и патронов к нему (ч. 1 ст. 20.8 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц фирмы - от 4000 до 5000 руб.; для фирмы - от 40 000 до 50 000 руб.
Фирма незаконно изготовила или продает пневматическое оружие (ст. 20.10 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц фирмы - от 3000 до 4000 руб. с конфискацией оружия или без таковой; для фирм - от 30 000 до 40 000 руб. с конфискацией оружия или без таковой
Фирма нарушила правила сертификации оружия и патронов к нему (ст. 20.14 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц фирмы - от 2000 до 3000 руб.; для фирм - от 20 000 до 30 000 руб. с конфискацией оружия или без таковой
Фирма незаконно ведет частную детективную или охранную деятельность (ст. 20.16 КоАП РФ): - без лицензии (ч. 1); - создала службу безопасности без лицензии (ч. 2); - готовит кадры для частной детективной и охранной деятельности без лицензии (ч. 3); - оказывает не предусмотренные законом детективные или охранные услуги (ч. 4)	Штраф:  для фирм - от 20 000 до 30 000 руб.; для руководителя фирмы - от 4000 до 5000 руб.; для руководителя негосударственного образовательного учреждения - от 2000 до 3000 руб.; для частных детективов (охранников) - от 1000 до 1500 руб.; для руководителей детективных или охранных фирм - от 2000

	до 3000 руб.
Фирма, принимающая иностранных граждан, нарушила порядок их регистрации, а также другие требования, связанные с пребыванием иностранцев в России (ч. 1 ст. 18.9 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц фирмы - от 2500 до 10 000 руб.; для фирмы - от 10 000 до 300 000 руб.
Фирма оказала услуги иностранцу (предоставила жилье, транспортное средство) с нарушением правил (ч. 3 ст. 18.9 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц фирмы - от 2000 до 5000 руб.; для фирмы - от 10 000 до 50 000 руб.
Фирма нарушила правила регистрации транспортных средств, механизмов и установок (ст. 19.22 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц фирмы - от 100 до 300 руб.; для фирмы - от 1000 до 3000 руб.
Фирма нарушила правила производства, хранения, продажи и приобретения технических средств для негласного получения информации (имея лицензию) (ч. 1 ст. 20.23 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц - от 4000 до 5000 руб.
Фирма использует в детективной или охранной деятельности технические средства для негласного получения информации, не предусмотренные установленными перечнями (ст. 20.24 КоАП РФ)	Штраф для руководителей детективных или охранных фирм, служб безопасности на фирмах - от 1000 до 2000 руб.
Фирма продает товары без информации об изготовителе или продавце или без ККТ (ст. 14.5 КоАП РФ)	Штраф для фирмы - от 30 000 до 40 000 руб.; для должностных лиц фирмы - от 3000 до 4000 руб.; для продавцов - от 1500 до 2000 руб.
Фирма нарушила правила продажи алкогольной продукции (например, продает алкоголь несовершеннолетним) (ч. 3 ст. 14.16 КоАП РФ)	Штраф для фирмы - от 30 000 до 40 000 руб. с конфискацией алкогольной продукции или без таковой; для должностных лиц фирмы - от 3000 до 4000 руб. с конфискацией алкогольной продукции или без таковой
Фирма превысила лимит остатка кассы или лимит расчетов наличными; не оприходовала или неполно оприходовала в кассу наличность; нарушила порядок хранения свободных денежных средств (ст. 15.1 КоАП РФ)	Штраф для фирмы - от 40 000 до 50 000 руб.; для должностных лиц фирмы - от 4000 до 5000 руб.

#### Уголовная ответственность

В ходе проверки сотрудники милиции могут выявить признаки преступления и возбудить против руководителя фирмы, предпринимателя или их работников (например, продавцов) уголовное дело.

Далее рассмотрены преступления, которые милиционеры наиболее часто обнаруживают в процессе проверки.

#### Незаконное предпринимательство

Если в ходе проверки сотрудники милиции обнаружат, что фирма или предприниматель работают без государственной регистрации или лицензии (когда лицензия обязательна) или

нарушают требования и условия лицензии, они могут возбудить уголовное дело по ст. 171 Уголовного кодекса.

Однако учтите: наказать по этой статье суд может, если обвиняемые причинили крупный ущерб, то есть не менее 250 000 руб. или получили доход в крупном размере, то есть не менее 250 000 руб.

Наказание за незаконное предпринимательство:

- штраф в размере до 300 000 руб.;

- или штраф в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период до двух лет;

- или обязательные работы на срок от 180 до 240 часов;

- или арест на срок от четырех до шести месяцев.

Если есть отягчающие обстоятельства, то наказание строже:

- штраф в размере от 100 000 до 500 000 руб.;

- или штраф в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период от одного года до трех лет;

- или лишение свободы на срок до пяти лет со штрафом в размере до 80 000 руб. или в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период до шести месяцев либо без штрафа.

Такое наказание применяют в двух случаях:

- если преступление совершено так называемой организованной группой, то есть группой, которая создавалась на длительное время, чтобы совершать преступления;

- если преступники получили доход в особо крупном размере, то есть не менее 1 000 000 руб.

Незаконное предпринимательство - преступление умышленное. Поэтому сотрудники милиции должны доказать в суде, что обвиняемый сознавал, что работает без регистрации или лицензии (или нарушает условия лицензии), но все равно продолжал это делать, чтобы получить крупный или особо крупный доход.

#### Уклонение от уплаты налогов

Ответственность за уклонение фирмы от уплаты налогов и (или) сборов предусмотрена в ст. 199 Уголовного кодекса РФ. Перечень способов уклонения исчерпывающий: фирма не представила в инспекцию налоговую декларацию или другие обязательные документы и (или) в этих документах указаны заведомо ложные сведения.

Обязанность представлять в инспекцию "другие документы" должна быть установлена в федеральных налоговых законах (ст. 199 УК РФ). Если же бухгалтер не выполнил требование, предусмотренное, например, в указе Президента РФ или постановлении Правительства РФ, уголовной ответственности ему можно не бояться.

В ч. 1 ст. 199 Уголовного кодекса предусмотрена ответственность за уклонение от уплаты налогов в крупном размере, а в ч. 2 этой же статьи - в особо крупном размере.

Размер крупного уклонения от уплаты налогов составляет более 500 000 руб. при условии, что недоплата превышает 10 процентов от суммы причитающихся налогов. Таким образом, чем крупнее фирма, тем больше должна быть недоимка, необходимая для возбуждения уголовного дела.

Пример. В ходе налоговой проверки выяснилось, что ЗАО "Пассив" в 2006 г. недоплатило в бюджет 744 000 руб. Всего за этот год фирма должна была заплатить 6 200 000 руб. Следовательно возбудил уголовное дело (ч. 1 ст. 199 УК РФ), потому что сумма недоимки превысила 500 000 руб. и составила 12% от причитающихся с фирмы налогов (744 000 руб. : 6 200 000 руб. x 100%).

Если размер недоимки больше 1 500 000 руб., процентное соотношение неуплаченных и причитающихся налогов не имеет значения.

Под особо крупным размером понимают недоимку более 2 500 000 руб. (при 20-процентной неуплате) или более 7 500 000 руб. (независимо от процентного соотношения недоимки и общей суммы налогов). Обратите внимание: недоимка рассчитывается только за три финансовых года, следующих подряд.

Пример. В 2005 г. ООО "Актив" не заплатило налогов на сумму 140 000 руб., в 2006 г. - 150 000 руб., в 2007 г. - 180 000 руб. и в 2008 г. - 135 000 руб. Общая сумма недоимки составляет 650 000 руб. Возбудить уголовное дело сотрудники милиции не могут, потому что сумма недоимки за 3 года подряд (с 2005 по 2007 гг. или с 2006 по 2008 гг.) меньше 500 000 руб.

Наказание за уклонение от уплаты налогов:

- штраф от 100 000 до 300 000 руб.;
- или штраф в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период от одного года до двух лет;
- или арест на срок от четырех до шести месяцев;
- или лишение свободы на срок до двух лет с одновременным лишением права занимать руководящие должности на срок до трех лет или без такового.

Так сказано в ч. 1 ст. 199 Уголовного кодекса РФ. Если есть отягчающие обстоятельства, то наказание строже:

- лишение свободы на срок до шести лет с одновременным лишением права занимать руководящие должности на срок до трех лет или без такового;
- штраф от 200 000 до 500 000 руб.;
- или штраф в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период от одного года до трех лет.

Такое наказание применяют в двух случаях: если преступление совершено руководителем и главным бухгалтером по предварительному сговору или если фирма уклонилась от уплаты налогов в особо крупном размере (то есть долг превысил 2 500 000 руб. при условии, что доля неуплаченных налогов превышает 20% от сумм, подлежащих уплате, или 7 500 000 руб.). Так сказано в ч. 2 ст. 199 Уголовного кодекса РФ.

Оперативники должны установить, что руководитель или главный бухгалтер действовал умышленно, то есть специально занижал доходы, чтобы не платить налог. Так указал Конституционный Суд РФ (Постановление от 27 мая 2003 г. N 9-П). В уголовном законе существуют две формы вины: умысел и неосторожность. Конституционный Суд РФ пояснил, что, если руководитель или главный бухгалтер допустил недоплату налога по неосторожности, привлечь его к уголовной ответственности нельзя (Постановление от 27 мая 2003 г. N 9-П). Неосторожность может быть небрежной и легкомысленной. Если бухгалтер не знал, что его действия могут повлечь недоплату налога, значит, он действовал небрежно.

Пример. ООО "Ценбумторг", занимающееся исключительно куплей-продажей ценных бумаг, приобрело для капитального ремонта строительные материалы на 3 540 000 руб. (в том числе НДС - 540 000 руб.).

В ходе проверки оперативники обнаружили, что главный бухгалтер неправомерно принял НДС в сумме 540 000 руб. к вычету.

Бухгалтер не учел, что ценные бумаги этим налогом не облагаются, следовательно, НДС по строительным материалам принять к вычету нельзя. Его нужно было включить в состав расходов фирмы (п. 2 ст. 170 НК РФ).

Теперь привлечь бухгалтера к уголовной ответственности обвинители не смогут, потому что умысла на уклонение от уплаты налога у бухгалтера не было: он допустил недоплату по небрежности.

А если бухгалтер знал, что совершает нарушение, но рассчитывал его предотвратить, значит, он действовал легкомысленно. К примеру, фирма оприходовала и оплатила товары на сумму 4 720 000 руб. Бухгалтер, не дождавшись от поставщика счета-фактуры, принял к вычету НДС в сумме 720 000 руб.

В этой ситуации умысла на уклонение от уплаты налога в действиях бухгалтера также нет. Он поступил легкомысленно, а значит, привлечь его к уголовной ответственности нельзя.

Термин "уклонение" указывает на то, что руководитель или главный бухгалтер хочет избежать уплаты налогов, а не перенести ее на более поздний срок. Если налоги были начислены правильно, но деньги в бюджет заплачены не были (независимо от причин), наказать руководителя фирмы за уклонение от уплаты налогов нельзя. Если же бухгалтер или руководитель фирмы сознавал, что скрывает доходы, чтобы не платить налоги, но все равно продолжал это делать, значит, он действовал умышленно.

Доказательства умысла следователь должен представлять прокурору еще до возбуждения уголовного дела. Иначе он может не дать санкции.

Пример. Обследуя помещения фирмы, оперативники обнаружили документы, подтверждающие, что фирма реализовала партию товара стоимостью 4 000 000 руб. за наличные деньги. Однако ни в бухгалтерском учете и отчетности, ни в налоговой декларации по НДС бухгалтер выручку от реализации не отразил.

Опросив сотрудников фирмы, оперативники установили, что бухгалтер действовал по указанию руководителя с целью не платить налоги. В подобной ситуации прокурор, скорее всего, придет к выводу, что руководитель и бухгалтер действовали умышленно, и даст согласие на возбуждение уголовного дела.

Как правило, за уклонение фирмы от уплаты налогов суд привлекает к уголовной ответственности ее руководителя, потому что именно он отвечает за законность всех хозяйственных операций. Так сказано в Законе "О бухгалтерском учете". Одновременно и руководителя, и главбуха наказывают в 10 - 15 процентах случаев. И лишь в 3 - 5 процентах случаев отвечает один главный бухгалтер.

Если главный бухгалтер не заинтересован в уклонении от уплаты налогов, но осведомлен о незаконных действиях своего руководителя (так как подписывает все необходимые документы), суд может привлечь его как соисполнителя. Тогда наказание назначают по ч. 1 ст. 199 Уголовного кодекса. Если же удастся доказать, что руководитель и главный бухгалтер действовали по предварительному сговору, отвечать им придется по ч. 2 ст. 199 Уголовного кодекса. Чтобы доказать предварительный сговор, милиционеры должны документально подтвердить, что главный бухгалтер помогал директору скрывать доходы и был материально в этом заинтересован. То есть участвовал в распределении неучтенной прибыли.

Пример. Генеральный директор ООО "Стройтрест" Купин заключил с ДЕЗом договор на ремонтно-строительные работы и получил от заказчика деньги. Когда работы завершились, в справках о затратах Купин указал, что работал вместе с ООО "Миллекс" по договору о совместной деятельности. Этой мнимой фирме "Стройтрест" перечислил 4 000 000 руб. за якобы выполненные работы. Затем Купин деньги обналичил. 4 000 000 руб. по кассе "Стройтреста" не оприходованы и в отчете, представленном в налоговую инспекцию, не указаны.

Суд признал, что Купин действовал по предварительному сговору с главным бухгалтером Покровской, потому что именно она подписывала платежные поручения, кассовые документы и налоговую отчетность, за что получала часть неучтенной прибыли.

Суд приговорил Купина к 3 годам лишения свободы в колонии строгого режима, а Покровскую - к 2 годам и 6 месяцам условно с испытательным сроком 3 года.

Осудить только бухгалтера (без руководителя) суд может, если будет доказано, что главбух совершил преступление по собственной инициативе, например из-за конфликта с руководителем фирмы (чтобы подставить его) или с целью наживы. Чтобы подтвердить эту версию, сотрудники милиции могут провести на квартире главного бухгалтера обыск. И если найдут неучтенные документы, уголовной ответственности ему не избежать. Например, главный бухгалтер, желая скомпрометировать своего руководителя, а после занять его место, намеренно не учитывал некоторые документы. Милиционеры провели на квартире у главбуха обыск и нашли неучтенные бумаги. Благодаря этому директор одного ателье избежал уголовного наказания. Суд признал виновным только главного бухгалтера.

На сегодняшний день судебная практика показывает, что независимо от суммы недоимки суды наказывают главных бухгалтеров, как правило, условно, ссылаясь на различные смягчающие обстоятельства.

Чаще всего это положительные характеристики осужденного с места учебы, от друзей, коллег по работе и т.д., наличие маленьких детей, различные заболевания, то, что он совершил преступление впервые. Оплата недоимки по налогам также может быть расценена судом как смягчающее обстоятельство. Если же обвиняемый недоимку не возместит, прокурор может предъявить к нему гражданский иск. Однако по закону платить налоги обязано предприятие, а не его руководитель или главный бухгалтер. Верховный Суд РФ считает, что если осужденные не использовали деньги, подлежащие уплате в качестве налогов, в личных целях, то погашать недоимку нужно из средств фирмы.

Пример. Останкинский районный суд (г. Москва) осудил директора и главного бухгалтера ЗАО "Тарос Корпорейшн" за уклонение фирмы от уплаты налогов и обязал осужденных недоимку погасить.

Верховный Суд РФ отменил решение районного суда в части взыскания с осужденных неуплаченных налогов, потому что обязанность платить налоги лежит на фирме, а не на ее сотрудниках. Аргументом в пользу этого решения послужило и то, что осужденные использовали неуплаченные деньги на нужды фирмы (Определение Судебной коллегии по уголовным делам Верховного Суда РФ от 11 января 2001 г.).

Что делать главному бухгалтеру, если руководитель под угрозой увольнения настаивает на незаконных действиях? Закон предлагает в такой ситуации требовать от руководителя письменного распоряжения. Тогда всю ответственность будет нести он (ст. 7). Но поскольку речь идет о преступлении, даже имея в деле такой документ, суд может признать бухгалтера соучастником, а распоряжение учесть только как смягчающее обстоятельство.

Как сказано в ч. 1 ст. 5.27 КоАП РФ, за нарушения трудового законодательства инспекторы могут оштрафовать:

- фирму - на сумму от 30 000 до 50 000 руб. (или через суд приостановить ее деятельность на срок до 90 суток);
- должностных лиц фирмы - на сумму от 500 до 5000 руб.;
- предпринимателя - на сумму от 500 до 5000 руб. (или через суд приостановить его деятельность на срок до 90 дней).

Приостановить деятельность фирмы или предпринимателя на срок до 90 дней может только суд. Прежде чем туда обратиться, трудовая инспекция вправе временно запретить работу предприятия, но не более чем на пять дней. О запрете деятельности инспектор составляет протокол, в котором указывает основания применения этой меры. Судья по ходатайству фирмы или предпринимателя может досрочно снять наказание в виде приостановления деятельности, если будут устранены обстоятельства, послужившие основанием для назначения этой меры.

Фирме грозит штраф не только за нарушения трудового законодательства. Так, если предписание инспекции не исполнено в срок, виновное лицо оштрафуют на сумму от 1000 до 2000 руб., а фирму - от 10 000 до 20 000 руб. (п. 1 ст. 19.5 КоАП РФ). Оштрафуют фирму, если она не представит документы, которые требует инспектор. Сумма штрафа - от 3000 до 5000 руб. На главного бухгалтера за это нарушение могут наложить штраф на сумму от 300 до 500 руб. Это установлено в ст. 19.7 Кодекса об административных правонарушениях.

Обратите внимание: инспектор не вправе назначить штраф, если со дня нарушения прошло более двух месяцев (ст. 4.5 КоАП РФ).

Если инспектор обнаружил не больше двух-трех нарушений и они не повлекли за собой жалоб работников, удержаний из зарплаты, недоплат, нарушений норм рабочего времени и т.п., то штрафа можно избежать. Закон предоставляет инспекторам право освобождать виновных от ответственности по причине малозначительности нарушения (ст. 2.9 КоАП РФ). Например, в ходе проверки инспектор обнаружил, что на фирме нет положения о персональных данных работников, в трудовых договорах не перечислены права и обязанности сторон, а должностные инструкции отсутствуют. Инспектор может вынести предписание устранить нарушения в двухнедельный срок. Протокол по малозначительности составлять он не будет.

Инспекторы могут снизить штраф, если вы обратите их внимание на смягчающие обстоятельства. Их перечень дан в ст. 4.2 КоАП РФ. К смягчающим обстоятельствам закон относит то, что нарушитель:

- раскаялся;
- предотвратил вредные последствия нарушения, добровольно возместил причиненный ущерб или устранил причиненный вред;
- совершил нарушение в состоянии сильного душевного волнения либо при стечении тяжелых личных или семейных обстоятельств;
- несовершеннолетний или беременная женщина, а также женщина, имеющая малолетнего ребенка (до 14 лет).

Суд может признать смягчающими и другие обстоятельства, например преклонный возраст нарушителя или то, что он совершил нарушение впервые.

Пример. Трудовая инспекция оштрафовала директора фирмы на 3000 руб. за задержку зарплаты сотрудникам на 3 месяца (ст. 5.27 КоАП РФ).

Директор обжаловал это решение в Федеральную инспекцию труда. В жалобе он указал, что размер штрафа несоразмерен его заработной плате - 1000 руб., которую он так же, как и другие сотрудники фирмы, не получает вот уже 3 месяца. Жалоба была удовлетворена.

Если вы совершили нарушение повторно (в течение года после уплаты штрафа), районный или мировой судья по инициативе трудовых инспекторов может вас дисквалифицировать на срок от года до трех лет (п. 2 ст. 5.27 КоАП РФ). Дисквалификация означает, что вы не сможете работать на руководящих должностях в любых организациях в течение времени, установленного судом. Решение о дисквалификации исполняет сам нарушитель. Для контроля инспекция ведет реестр дисквалифицированных лиц. Если в ходе проверки трудовики обнаружат, что в организации на руководящей должности работает дисквалифицированный сотрудник, придется его уволить, а директору - заплатить штраф.

Как наказывает таможня

Как и милиция, таможенники могут привлечь фирму к административной, а ее должностных лиц как к административной, так и к уголовной ответственности.

## Административная ответственность

Таможенники вправе оштрафовать фирму, ее должностных лиц или предпринимателя за таможенные нарушения, установленные в ст. ст. 16.1 - 16.23 Кодекса об административных правонарушениях.

Вот эти нарушения:

Нарушение	Штраф
Фирма незаконно переместила товар или транспортное средство через таможенную границу (ст. 16.1 КоАП РФ)	1. Штраф от 1/2 до 3-кратной стоимости товара с конфискацией или без или штраф для фирмы - от 50 000 до 100 000 руб., для должностных лиц фирмы - от 5000 до 20 000 руб. 2. Конфискация товара
Фирма не декларировала или недостоверно декларировала товар. Наказание зависит от того, каких целей добился предприниматель или фирма (ст. 16.2 КоАП РФ)	1. Штраф для фирмы от - 100 000 до 300 000 руб. или от 1/2 до 2-кратной стоимости товара с конфискацией или без таковой, для должностных лиц фирмы - от 10 000 до 20 000 руб. 2. Конфискация товара
При перемещении товаров через таможенную границу фирма нарушила запреты или ограничения, установленные федеральными законами или международными договорами (ст. 16.3 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц фирмы - от 5000 до 20 000 руб., для фирмы и предпринимателя - от 50 000 до 300 000 руб. с конфискацией или без таковой
Фирма без разрешения таможи переместила товар через границу таможенного контроля или вела коммерческую деятельность в зоне таможенного контроля (ст. 16.5 КоАП РФ)	1. Предупреждение. 2. Штраф для должностных лиц фирмы - от 500 до 1000 руб., для фирмы - от 5000 до 10 000 руб.
В случае аварии перевозчик не принял меры, чтобы сохранить товар (ч. 1 ст. 16.6 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц фирмы - от 3000 до 4000 руб., для фирмы - от 30 000 до 40 000 руб.
Перевозчик не сообщил в таможенную об аварии (ч. 2 ст. 16.6 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц фирмы - от 500 до 1000 руб., для фирмы - от 5000 до 10 000 руб.
Фирма представила таможенному брокеру недостоверные документы (ст. 16.7 КоАП РФ)	1. Штраф для должностного лица фирмы - от 10 000 до 20 000 руб., для фирмы - от 100 000 до 300 000 руб. с конфискацией товара или без таковой. 2. Конфискация товара
Фирма не доставила по назначению или выдала без разрешения товар, находящийся под таможенным контролем (ч. 1 ст. 16.9 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц фирмы - от 10 000 до 20 000 руб., для фирмы - от 300 000 до 500 000 руб. с конфискацией товара или без таковой
Фирма потеряла документы на товар, перевозимый по правилам внутреннего или международного таможенного транзита (ч. 2 ст. 16.9 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц фирмы - от 500 до 1000 руб., для фирмы - от 5000 до 10 000 руб.
Перевозчик нарушил срок или маршрут доставки товара, находящегося под таможенным контролем (ст. 16.10 КоАП РФ)	1. Предупреждение. 2. Штраф для должностных лиц фирмы - от 500 до 1000 руб., для фирмы - от 5000 до 10 000 руб.
Фирма уничтожила, повредила, утратила или изменила средства идентификации (пломбы, печати, штампы и т.п.) (ст. 16.11 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц фирмы - от 500 до 2000 руб., для фирмы - от 5000 до 20 000 руб.

Фирма своевременно не представила таможенную декларацию (ст. 16.12 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц фирмы - от 2000 до 10 000 руб., для фирмы - от 10 000 до 100 000 руб.
Фирма провела грузовые операции без разрешения таможенного органа (ч. 1 ст. 16.13 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц фирмы - от 1000 до 2000 руб., для фирмы - от 10 000 до 20 000 руб.
Фирма разгрузила товары, ввоз которых на территорию РФ запрещен (ч. 2 ст. 16.13 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц - от 5000 до 20 000 руб., для фирмы - от 50 000 до 100 000 руб.
Фирма не уведомила таможенню о перегрузке (ч. 3 ст. 16.13 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц - от 500 до 1000 руб., для фирмы - от 5000 до 10 000 руб.
Фирма нарушила правила хранения товара на таможенном складе, складе временного хранения или свободном складе (ст. 16.14 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц - от 2000 до 10 000 руб., для фирмы - от 5000 до 20 000 руб.
Фирма не представила таможенникам отчетность (ст. 16.15 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц - от 2000 до 5000 руб., для фирмы - от 20 000 до 50 000 руб.
Фирма нарушила сроки временного хранения товара (ст. 16.16 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц - от 10 000 до 20 000 руб., для фирмы - от 50 000 до 100 000 руб. с конфискацией товара или без таковой
Фирма представила недостоверные документы до подачи таможенной декларации (ст. 16.17 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц фирмы - от 10 000 до 20 000 руб., для фирмы - от 50 000 до 100 000 руб.
Фирма нарушила условия помещения товара под таможенный режим (ч. 1 ст. 16.19 КоАП РФ)	1. Штраф для должностных лиц - от 5000 до 20 000 руб. с конфискацией товара или без таковой, для фирмы - от 100 000 до 500 000 руб. с конфискацией товара или без таковой. 2. Конфискация товара
Фирма пользовалась товаром, нарушая таможенный режим (ч. 2 ст. 16.19 КоАП РФ)	1. Штраф для должностных лиц - от 10 000 до 20 000 руб. с конфискацией или без, для фирмы - от 1 до 2-кратного размера стоимости товара с конфискацией или без таковой. 2. Конфискация товара
Фирма не завершила таможенный режим в установленные сроки (ч. 3 ст. 16.19 КоАП РФ)	1. Штраф для должностных лиц - от 10 000 до 20 000 руб., для фирмы - от 1/2 до 1-кратного размера стоимости товара с конфискацией или без таковой. 2. Конфискация товара
При внешнеторговом бартере фирма не ввезла на территорию РФ равнозначные по цене товары (ч. 4 ст. 16.19 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц - от 10 000 до 20 000 руб., для фирмы - от 1/2 до 1-кратного размера стоимости товара
Фирма незаконно пользуется условно выпущенными товарами (ч. 1 ст. 16.20 КоАП РФ)	1. Штраф для должностных лиц - от 10 000 до 20 000 руб., для фирмы - от 1 до 2-кратного размера стоимости товара с конфискацией или без таковой. 2. Конфискация товара
Фирма пользуется товаром, на который наложен арест (ч. 2 ст. 16.20 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц - от 5000 до 10 000 руб., для фирмы - от 10 000 до 30 000 руб.
Фирма незаконно приобрела товар, ввезенный в Россию с нарушением таможенных правил (ст. 16.21 КоАП РФ)	1. Штраф для должностных лиц - от 10 000 до 20 000 руб., для фирмы - от 1/2 до 2-кратного размера стоимости товара с конфискацией или без таковой. 2. Конфискация товара

Фирма нарушила сроки уплаты таможенных платежей (ст. 16.22 КоАП РФ)	Штраф для должностных лиц - от 5000 до 10 000 руб., для фирмы - от 50 000 до 300 000 руб.
Фирма или предприниматель незаконно занимаются таможенной деятельностью (для таможенных брокеров, таможенных перевозчиков, владельцев складов) (ст. 16.23 КоАП РФ)	Штраф для фирмы - до 50 000 руб., для должностных лиц фирмы - до 5000 руб.

Как вы видите из таблицы, за некоторые нарушения предусмотрена конфискация товаров. Самостоятельно применить эту санкцию таможенники не вправе. Если они решат, что товар нужно конфисковать, то передадут материалы административного дела в суд. Не путайте конфискацию с изъятием. Конфискация - это передача товара в собственность государства. Она применяется как наказание за административное нарушение. Однако еще до того, как суд решит товары конфисковать, таможенники могут их изъять.

#### Уголовная ответственность

В Уголовном кодексе предусмотрены санкции за пять таможенных преступлений. Вот они:

Преступление	Статья УК РФ
Контрабанда, то есть незаконное перемещение товаров через границу в крупном размере	188
Незаконный экспорт сырья, оборудования, материалов, которые могут быть использованы, чтобы создавать оружие массового поражения или военную технику	189
Невозвращение в Россию предметов художественного, исторического и археологического достояния, если такое возвращение обязательно по законам РФ	190
Невозвращение из-за границы валюты в крупном размере, если такое возвращение обязательно по законам России. Ответственность за это преступление несет только руководитель фирмы	193
Уклонение от уплаты таможенных платежей в крупном размере	194

Таможня расследует не все эти преступления. Таможенники проводят дознание только по ч. 1 ст. 188 УК РФ (контрабанда) и ст. 194 УК РФ (уклонение от уплаты таможенных платежей). Если же они обнаружат другое таможенное преступление, то могут возбудить уголовное дело и провести неотложные следственные действия (например, осмотр). Через 10 дней таможенники должны направить материалы прокурору, который передаст их в милицию или Федеральную службу безопасности. С этого момента проводить следственные действия таможенники могут только по поручению следователей МВД или ФСБ.

#### Уклонение от уплаты таможенных платежей

Если вы перевозите товары через границу России, нужно заплатить таможенные платежи. Способ вывоза товара (по воздуху, морем, почтой, через трубопровод или линии электропередач) значения не имеет. К таможенным платежам относят:

- ввозную и вывозную пошлины;
- налог на добавленную стоимость и акцизы (их платят при ввозе товаров в Россию);
- таможенные сборы.

За неуплату таможенных платежей по ввозимым или вывозимым товарам наступает ответственность по ст. 194 Уголовного кодекса. Полностью вы не уплатили таможенные платежи или частично, значения не имеет. Главное, чтобы размер недоимки был более 500 000 руб.

Преступлением считают как неправомерные действия человека (например, представление таможенникам ложных данных о товаре, поддельных документов на него и т.п.), так и его бездействие (недекларирование товара, неуплата таможенных платежей и т.п.).

Обратите внимание: неуплату таможенных платежей (ст. 194 УК РФ) необходимо четко отличать от контрабанды (ст. 188 УК РФ). В первом случае человек декларирует товар, законно

перемещает его через границу, но так или иначе уклоняется от уплаты денег государству. Во втором случае товар не декларируют и перемещают через границу незаконно.

Как правило, ответственность по ст. 194 Уголовного кодекса несет тот гражданин, который представляет информацию о товаре таможенникам (другими словами, декларант). Это могут быть частное лицо, перевозчик, работник таможенных складов и т.д.

Пример. Рыболовецкая компания приобрела у иностранной фирмы оборудование для добычи рыбы. Фирма представила на таможню фиктивные документы о наличии у нее льгот. Поэтому таможенные платежи уплачены не были. Их недоплата составила 2 300 000 руб. В результате в отношении руководителя компании было возбуждено уголовное дело по ст. 194 Уголовного кодекса.

Зачастую недоплата таможенных платежей возникает по вине таможенных брокеров - фирмы, которая по поручению собственника товара проводит его оформление. Так, брокеры сообщают собственнику о необходимости уплаты одной суммы, а перечисляют в бюджет другую (разумеется, меньшую). Разницу они оставляют себе. В этой ситуации уголовное дело будет заведено в отношении должностных лиц фирмы-брокера. Руководители фирм-собственников уголовной ответственности за это нарушение не несут. Причина проста: в их действиях нет умысла.

Пример. Таможенный брокер ЗАО "Ариадна" занимался оформлением товаров, ввозимых и вывозимых через границу России. Получая от клиента все необходимые документы, сотрудники фирмы различными способами снижали сумму таможенных пошлин. При этом клиентам представлялись документы, в которых были указаны правильные суммы.

Сумма недоплаты составила 25 587 000 руб. В связи с этим руководителям организаций должников было предложено погасить недоимку. Однако эти фирмы представили документы, которые подтверждают уплату пошлин полностью. В результате в отношении должностных лиц "Ариадны" было возбуждено дело по ст. 194 Уголовного кодекса.

Более того, фирма - собственник товара не должна и доплачивать таможенные платежи, которые не были перечислены в бюджет по вине брокера. Это обязанность последнего.

Наказание за неуплату таможенных платежей:

- штраф в размере от 100 000 до 300 000 руб.;

- или штраф в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период от одного года до двух лет;

- или обязательные работы на срок от 180 до 240 часов;

- или лишение свободы на срок до двух лет.

Если есть отягчающие обстоятельства, то наказание строже:

- штраф от 100 000 до 500 000 руб.;

- или штраф в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период от одного года до трех лет;

- или лишение свободы на срок до пяти лет с одновременным лишением права занимать определенные должности на срок до трех лет или без такового.

Такое наказание применяют в двух случаях: если преступление совершено по предварительному сговору группой лиц и если фирма уклонилась от уплаты таможенных платежей в особо крупном размере, то есть более 1 500 000 руб.

## Контрабанда

Ответственность за это преступление установлена в ст. 188 УК РФ. Она предусматривает наказание за перемещение товаров в крупном размере через таможенную границу помимо таможенного контроля либо по поддельным документам. Крупный размер - это когда стоимость перемещенных товаров превышает 250 000 руб. Если эта сумма меньше, таможенники могут привлечь к административной ответственности по ст. 16.1 КоАП РФ. Штраф для фирмы, ее должностных лиц или предпринимателя - от 1/2 до 3-кратного размера стоимости незаконно перевезенного товара с его конфискацией или без таковой. Наказание за контрабанду: лишение свободы сроком до пяти лет либо штраф от 100 000 до 300 000 руб. или в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период от одного года до двух лет (ч. 1 ст. 188 УК РФ).

Обратите внимание: есть товары, за контрабанду которых закон устанавливает повышенную ответственность: лишение свободы на срок от трех до семи лет со штрафом до 1 000 000 руб. или в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период до пяти лет или без штрафа (ч. 2 ст. 188 УК РФ). Вот эти товары:

- наркотики;

- психотропные, сильнодействующие, ядовитые и отравляющие вещества;
- радиоактивные вещества, радиационные источники и ядерные материалы;
- оружие, взрывные устройства, боеприпасы, военная техника;
- материалы и оборудование, которые могут быть использованы для создания оружия массового поражения и военной техники;
- стратегически важные сырьевые товары;
- культурные ценности.

Чтобы наказать за контрабанду, таможенники должны доказать, что обвиняемый действовал умышленно, то есть сознавал, что незаконно перевозит товары через таможенную границу, предвидел, что причиняет государству ущерб, и все равно продолжал это делать (то есть желал этого).

Если преступление совершено с применением к таможенникам насилия, то наказание еще строже: лишение свободы на срок от пяти до десяти лет со штрафом до 1 000 000 руб. или в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период до пяти лет или без штрафа (ч. 3 ст. 188 УК РФ).

И самое суровое наказание установлено за контрабанду, совершенную организованной группой, - лишение свободы на срок от семи до 12 лет со штрафом до 1 000 000 руб. или в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период до пяти лет или без штрафа (ч. 4 ст. 188 УК РФ).

Однако имейте в виду: если есть смягчающие обстоятельства, суд может наказание снизить. Так, например, районный суд осудил Бутакову Е.Б. на семь лет за контрабанду наркотиков (ч. 4 ст. 188 УК РФ). Осужденная в составе организованной группы незаконно, без декларирования переместила через таможенную границу 906,64 грамма героина. Однако Верховный Суд смягчил наказание до пяти лет лишения свободы, потому что Бутакова преступление совершила впервые, вину признала, имеет грудного ребенка, воспитывалась в детском доме (Определение Судебной коллегии по уголовным делам Верховного Суда РФ от 19 ноября 1998 г. N 5-О98-262).

#### Как наказывает Росфиннадзор

Это ведомство штрафует за валютные нарушения. Все нарушения валютного законодательства можно разделить на две группы: те, которые влекут за собой уголовную ответственность, и те, за что грозят лишь административные санкции.

Под уголовную ответственность (лишение свободы на срок до трех лет) подпадает только руководитель фирмы (ст. 193 УК РФ). Это может произойти в случае, если не были возвращены из-за границы валютные средства в рублевом эквиваленте свыше 5 000 000 руб. При этом если фирма приняла все меры для получения экспортной выручки либо возврата перечисленного за рубеж аванса, то это является смягчающим обстоятельством или даже полностью исключает уголовную ответственность. Например, чтобы оградить себя от претензий проверяющих, компания может сделать запрос в Торгово-промышленную палату о надежности и деловой репутации своего партнера, застраховать риск по контракту и т.д.

Во всех остальных случаях фирме и ее должностным лицам может грозить только административная ответственность согласно ст. 15.25 Кодекса об административных правонарушениях. Самое страшное валютное нарушение в КоАП - осуществление незаконных валютных операций. Компании это будет стоить от 75 до 100 процентов от суммы неразрешенной операции (п. 1 ст. 15.25 КоАП РФ). Причем существует опасность "нарваться" на этот штраф, даже если фирма сама ничего не предпринимала. Например, банк может списать с вашего валютного счета в безакцептном порядке комиссию за выполнение функций агента валютного контроля. Проверяющие из Росфиннадзора зачастую рассматривают такую ситуацию как незаконные расчеты между резидентами в иностранной валюте. При этом банк руководствуется тем, что данная сумма - оплата его комиссионного вознаграждения, а такие расчеты можно производить в иностранной валюте без ограничений (пп. 6 п. 3 ст. 9 Закона N 173-ФЗ).

Однако самые распространенные нарушения - несоблюдение порядка или сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, нарушение правил оформления паспортов сделок или сроков хранения документов по валютным операциям (п. 6 ст. 15.25 КоАП РФ). Эти нарушения влекут за собой штраф в размере от 40 000 до 50 000 руб. с фирмы и от 4000 до 5000 руб. с должностного лица.

#### ИЗБАВЬТЕСЬ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Редкая фирма проходит налоговую проверку, как говорится, "по нулям". Как правило, ошибки всплывают, и за них приходится платить. Но спешить с этим не стоит. Почти всегда есть способы или не платить штраф, или максимально снизить его сумму.

Как мы уже указывали, за налоговые "промахи" виновных штрафуют. Размеры штрафов устанавливает гл. 16 Налогового кодекса. Однако, если у фирмы (предпринимателя) есть хотя бы одно смягчающее вину обстоятельство, размер штрафа должен быть уменьшен не менее чем вдвое. Такую пощадку налогоплательщикам дает п. 3 ст. 114 Налогового кодекса. Но это лишь минимум, на который вы можете рассчитывать. На практике же сумму штрафа подчас удается уменьшить в десятки раз. Возможность снижения пеней по неуплаченным или недоплаченным налогам в Налоговом кодексе не предусмотрена.

Сразу скажем, что, по мнению судей, пени - это своеобразная гарантия уплаты налогов и сборов в бюджет. И платит их фирма лишь за то, что перечисляет налоги позднее указанного в законе срока. Так что пени "не являются мерой налоговой ответственности" (п. 18 Постановления ВАС РФ N 9 и ВС РФ N 41 от 11 июня 1999 г.). Поэтому когда суд снимает или смягчает ответственность за нарушение, то это относится лишь к штрафам.

#### Как смягчить судебские сердца

Какие обстоятельства могут смягчить суровый суд? В ст. 112 Налогового кодекса речь идет:

- о тяжелых личных или семейных обстоятельствах;
- об угрозе, принуждении, материальной или служебной зависимости, толкнувших вас на совершение нарушения.

Если эти варианты вам не подходят, не огорчайтесь. Перечень открыт, так как в нем говорится также об иных обстоятельствах. Они могут быть разными и на первый взгляд несущественными. Например, предприниматель из Республики Тыва забыла сообщить в налоговую об открытии банковского счета. Ее оштрафовали на 5000 руб. Однако Федеральный арбитражный суд Восточно-Сибирского округа уменьшил сумму штрафа в 2,5 раза, так как бизнес-леди признала свою вину и раскаялась. В другом случае судья Северо-Западного округа за то же нарушение снизил штраф в 10 раз из-за болезни предпринимателя.

Многие наверняка забывали сдать какую-нибудь декларацию. Это карается штрафом в размере 5 процентов от суммы налога за каждый полный и неполный месяц просрочки. Если вы опоздали с подачей декларации более чем на полгода, наказание будет суровее. Однако, если налог начислен и уплачен в бюджет до проверки, это может послужить смягчающим обстоятельством. Так считают арбитры Восточно-Сибирского округа.

Были случаи, когда размер штрафа снижали более чем в 100 раз. Такое гуманное решение принял Федеральный арбитражный суд Северо-Кавказского округа. В ходе разбирательства арбитры учли тяжелое материальное положение фирмы, ведь уже более двух лет она не осуществляла никакой деятельности.

Вот какой курьез произошел с предпринимателем из Вологодской области. Он ежемесячно перечислял в бюджет ЕНВД. А должен был вести учет и платить налоги на общих основаниях. Поэтому по результатам налоговой проверки на предпринимателя наложили штраф. Но судьи Северо-Западного округа признали его заблуждение добросовестным, а платежи в бюджет - смягчающим обстоятельством. В итоге штраф был снижен в 10 раз.

Однако есть и такой неприятный прецедент. Документы, которые не были представлены налоговым инспекциям, но на которые компании ссылаются уже в суде, не могут влиять на решение суда о законности выводов налоговых работников. Оценка должна производиться только по тем документам, которые были у инспекции к моменту вынесения решения. Именно этот довод налоговиков поддержали судьи Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа в Постановлении от 8 июля 2005 г. N А21-9354/04-С1. Арбитры, рассматривая вопрос об отказе возместить "экспортный" НДС, указали, что компании по ст. 165 Налогового кодекса должны представлять инспекции полный пакет документов. Если этого не происходит или документы не имеют всех необходимых реквизитов, то нельзя сказать, что компания выполнила требования закона и имеет право на возмещение. Поэтому и в суде нужно оценивать решение налоговых органов именно с учетом тех документов, которые были на руках у инспекторов.

Возможно, фирма "найдет" документы, подтверждающие смягчающие обстоятельства. Это поможет значительно уменьшить сумму, которую придется отдать бюджету. Судьи наверняка уменьшат сумму штрафа, если вы сами исправите ошибку в декларации, сдав уточненный расчет, и уплатите недоимку, если вы выполняли указания вышестоящей организации или совершили нарушение впервые. Примеры смягчающих обстоятельств из реальной арбитражной практики многочисленны. Мы расскажем о самых распространенных.

## Действия стандартные

Как мы уже сказали, снизить сумму назначенного инспекцией штрафа может только суд. И ему же дано право признавать любые факты смягчающими ответственность (пп. 3 п. 1 ст. 112 НК РФ). Поэтому задача фирмы - убедить судей в наличии подобных обстоятельств. Для этого можно воспользоваться приведенными ниже стандартными схемами.

### Показываем тяжелое финансовое положение

Большинство фирм старается не показывать прибыль. Такие организации могут пожаловаться на "тяжелое финансовое положение". Для этого нужно подготовить для суда подтверждающие документы: баланс и Отчет о прибылях и убытках. Именно так поступило ЗАО "Транском". По результатам налоговой проверки этой фирме начислили штраф в размере 91 529 руб. В суде фирма представила справку из районной инспекции о действующих расчетных счетах и выписку из банка, которая подтвердила отсутствие денег. Судьи снизили сумму штрафа до 20 000 руб. (Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 11 января 2005 г. N Ф08-6273/2004-2406А).

Если с организацией своевременно не рассчитались покупатели и поэтому ей нечем заплатить налоги, поступите следующим образом. Принесите в суд справку о дебиторско-кредиторской задолженности, выписку по счету или справку банка о наличии картотеки. Обратите внимание: подтверждающие документы должны быть актуальны на момент заседания суда по вашему делу.

А если ваши жалобы "на бедность" - лишь слова, штраф придется заплатить сполна. Это случилось с унитарным предприятием Калмыкии. В надежде уменьшить штраф оно сослалось на тяжелое финансовое положение. Но, поскольку на судебное заседание никто от предприятия не явился и документов, подтверждающих финансовые затруднения, ГУП не представило, судьи не нашли оснований, чтобы применить ст. 112 Налогового кодекса (Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 15 октября 2003 г. N Ф08-3946/2003-1516А).

### Принимаем меры

Попробуйте продемонстрировать, что вы предпринимаете все возможные меры, чтобы уплатить текущие налоги и погасить недоимку прошлых лет. Перечень мер ограничен только вашей фантазией. Например, можно попросить займы у банка, партнеров или даже сотрудников для уплаты налогов. Лучше если кто-нибудь все же одолжит деньги и фирма погасит часть долга. Для подтверждения "намерений" понадобятся запросы и договоры займа. Пригодится и выписка по счету, из которой видно, что полученная по договору займа сумма направлена на уплату налогов. Для расшифровки можно приложить и платежные поручения.

Так ООО "Севергазпром" за недоплату налогов оштрафовали на 18 000 000 руб. Фирма взяла заем и погасила задолженность по налогам в тот же день. Суд снизил штраф до 9 000 000 руб. (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 9 января 2004 г. N А29-4332/2002А).

### Играем на незначительности

Спасти фирму может и так называемая незначительность. Она бывает двух видов:

- незначительный срок пропуска;
- незначительность вредных последствий.

Незначительный срок пропуска подачи декларации виден на самой декларации (на штампе есть дата приема). Судебная практика показывает, что срок признают незначительным в рамках от 1 до 10 дней. Однако бывают другие обстоятельства, которые позволяют счесть незначительными и большие сроки. Например, Федеральный арбитражный суд Западно-Сибирского округа счел незначительным срок пропуска на 18 дней, поскольку у фирмы 25 обособленных подразделений и необходимые документы к назначенному сроку не успели собрать (Постановление от 13 мая 2005 г. N Ф04-2872/2005(11151-А75-18)).

Незначительность вредных последствий суды, как правило, учитывают в совокупности с незначительным сроком пропуска или незначительной суммой недоплаты налога (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 9 декабря 2004 г. N А33-8186/04-С3-Ф02-5051/04-С1). Чтобы показать незначительность недоимки, попробуйте обратить внимание суда на размер доплаты в общей сумме заплаченного налога.

### Добровольно доплачиваем налог

Если вы согласны с допущенными в налоговом учете ошибками, но сумму штрафа считаете сильно завышенной, поступите так.

Побыстрее доплатите налог и пени - их все равно придется платить. Тогда сумму штрафа можно попытаться оспорить в суде. Для этого представьте оплаченное требование об уплате налогов и выписку с расчетного счета. Это помогло ЗАО "Санкт-Петербургский Телепорт". За неполную уплату налогов инспекция просила суд взыскать с организации 2 858 533 руб. Фирма уплатила недоимку и пени в течение двух дней. Суд снизил штраф до 100 000 руб. (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 25 мая 2005 г. N А56-36003/03).

#### Действия нестандартные

Как бы удивительно для нашей действительности это ни звучало, но порой суд принимает в качестве смягчающих обстоятельств:

- искреннее раскаяние (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 6 мая 2004 г. N А39-4252/2003-153/1);

- длительные праздники (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 20 ноября 2001 г. N 4140);

- сохранение в тайне сведений о кадровом составе (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 22 января 2004 г. N А21-5634/03-С1);

- отсутствие компьютера (Постановление ФАС Дальневосточного округа от 23 марта 2005 г. N Ф03-А73/05-2/187);

- арифметическую ошибку (Постановление ФАС Уральского округа от 17 марта 2005 г. N Ф09-813/05-АК).

Можно привести еще ряд примеров, которые наглядно показывают, что размер штрафа можно реально снизить в несколько раз, несмотря на доказанные налоговой инспекцией нарушения.

#### Первый раз не считается

Приведем в качестве примера Постановление ФАС Северо-Западного округа от 11 января 2005 г. N А56-18917/04. В 2003 г. гражданин зарегистрировался в качестве предпринимателя. Через 30 дней он должен был встать на учет в Пенсионном фонде. Такая обязанность была установлена в ст. 11 действующей на тот момент редакции Закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ.

Однако бизнесмен пропустил срок регистрации более чем на полгода. За это нарушение управление Пенсионного фонда решило оштрафовать предпринимателя на 10 000 руб. Поскольку в добровольном порядке санкции уплачены не были, дело дошло до суда.

Арбитры встали на сторону фонда, но штраф предпринимателю значительно снизили. Этому поспособствовало сложное материальное положение бизнесмена, а главное то, что он нарушил закон впервые и не причинил ущерба бюджету. В итоге штраф составил всего 1000 руб.

Снижение штрафа по такому обстоятельству далеко не единично. Так, судьи Центрального округа (Постановление ФАС от 31 января 2005 г. N А48-6292/04-2) снизили фирме штраф более чем в 4 раза. Камнем преткновения стала несданная декларация по НДС. В качестве смягчающих обстоятельств арбитры приняли тот факт, что фирма совершила нарушение впервые.

#### Кадры решают все

Неблагоприятная обстановка в коллективе, как ни странно, также может сыграть вам на руку и позволить снизить размер штрафа. Об этом, например, свидетельствует Постановление ФАС Северо-Западного округа от 1 февраля 2005 г. N А13-6457/04-11. В этом случае разлад между сотрудниками, а также отсутствие у фирмы собственных оборотных средств уменьшили размер санкций более чем в 12 раз.

Еще одна причина - недобросовестность и недостаточный уровень квалификации виновного работника. Организация в течение девяти месяцев не сдавала декларацию по налогу на прибыль. Это грубое нарушение и стало предметом разбирательства с налоговой инспекцией. Казалось бы, шансов нет. Однако суд снизил размер штрафа. Ведение бухгалтерского учета неквалифицированным сотрудником сыграло свою роль (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 24 января 2005 г. N А42-6939/04-28).

#### Неопасен для общества

Часто инспекторы штрафуют организации за то, что они поздно сообщают об открытии или закрытии счета в банке. Срок оповещения налоговых инспекторов указан в п. 2 ст. 23 Налогового кодекса. Он составляет 10 дней. Как показывает практика, фирмы не укладываются в этот отрезок

времени. Зато налоговые инспекторы не медлят с начислением штрафа. Его размер - 5000 руб. (ст. 118 НК РФ). Но и эту цифру также можно снизить. Например, арбитры Восточно-Сибирского округа (Постановление ФАС от 21 октября 2004 г. N А19-7671/04-21-Ф02-4274/04-С1) заявили, что нарушение срока представления информации о закрытии счета в банке не повлекло за собой общественно опасных деяний. В результате размер штрафа был уменьшен в 2 раза.

Еще одно разбирательство указало на способ уменьшить штраф в следующей ситуации с банковским счетом. Судьи Федерального арбитражного суда Поволжского округа отказали налоговым работникам в их требовании взыскать с предпринимателя штраф по ст. 118 Налогового кодекса (за несообщение сведений о закрытии счета), поскольку счет был закрыт не по инициативе налогоплательщика, а в одностороннем порядке - банком (Постановление от 8 июля 2005 г. N А57-5188/04-25). Как отметили судьи, п. 2 ст. 23 Налогового кодекса предусматривает обязанность сообщать сведения, если плательщик сам открывает или закрывает счет. Кроме того, привлечь к ответственности по ст. 118 можно только ответчика, который был должным образом извещен о закрытии счета (если банк делает это по собственной инициативе). Ему должно быть отправлено заказное письмо по адресу, указанному в договоре банковского счета. А сам десятидневный срок для уведомления налоговых инспекторов, предусмотренный ст. 23 Налогового кодекса, нужно исчислять с того момента, когда владельцу счета стало известно о его закрытии. Значит, у инспекторов должны быть доказательства, когда именно владелец получил извещение. Иначе оснований для штрафа также не будет.

#### Сдался по собственной воле

Бухгалтер фирмы обнаружила ошибку в уже сданной декларации по налогу на прибыль. Она не стала ждать, когда эту ошибку заметят налоговые инспекторы, и принесла исправленный вариант отчета. Однако с доплатой налога фирма не спешила. Это и послужило основанием для судебного разбирательства с налоговиками (Информационное письмо ВАС РФ от 17 марта 2003 г. N 71).

По мнению судей, инспекторы несколько погорячились с начислением штрафа согласно п. 1 ст. 122 Налогового кодекса (20% от неуплаченной суммы налога). Во-первых, единственным поводом для принятия такого решения послужил исправленный расчет, полученный от фирмы. Во-вторых, не было выездной проверки. Каких-либо других доказательств занижения налоговой базы до подачи фирмой исправленного расчета налоговая инспекция не представила. И в-третьих, налогоплательщик исполнил свои обязанности без принуждения. Эти обстоятельства помогли фирме снизить штраф.

#### Снижаем административный штраф

Снизить штрафы для фирмы, конечно, хорошо. Но и самому бухгалтеру не хочется "вешать" на себя административную ответственность. Тем более когда директор заявляет, что он налоги не скрывал и штраф платить не будет. Пункт 2 ст. 4.2 Кодекса об административных правонарушениях позволяет суду или уполномоченному признавать смягчающими любые обстоятельства. Однако все, что зависит от главбуха или директора, не будет смягчать вину: командировка, отпуск, учеба - эти обстоятельства можно предусмотреть заранее.

Судебная практика показывает: главбухов и руководителей спасают оправдания, схожие с вышеописанными "схемами" для фирм. Это могут быть их личное тяжелое материальное положение, малозначительность нарушения, искреннее раскаяние, выход из строя компьютера. Кроме того, штраф обязаны снизить, если провинилась беременная женщина или мать малолетнего ребенка (пп. 5 п. 1 ст. 4.2 КоАП РФ).

Если вы намерены добиваться снижения штрафа, следует помнить: штраф снижают лишь до минимального предела, установленного Кодексом (п. 1 ст. 4.1 КоАП РФ). Просить назначить штраф ниже этого уровня - бессмысленно. Апелляционная инстанция такую просьбу не удовлетворит.

Признать обстоятельства смягчающими может только судья. К нему вы можете обратиться сами или подождать, когда это сделают налоговики. Поэтому добровольно выполнять требование об уплате административного штрафа не спешите. Но, рассчитывая на благосклонность арбитров, заранее подготовьте необходимые документы. Если вы допустили "прокол" из-за болезни, представьте суду копию больничного листа. Участие в бракоразводном процессе подтвердит свидетельство о разводе. Доказать, что на вашем иждивении есть нетрудоспособные родственники, можно справкой из ДЭЗа, справкой об инвалидности и др.

## Без штрафа за ошибку

Налоговики, обнаружив недоимку, могут оштрафовать фирму либо за неуплату налога, либо за грубое нарушение правил учета. Из этих двух штрафов инспекторы наверняка выберут максимальный. Часто этим можно воспользоваться, чтобы оставить контролеров ни с чем. Кроме того, если инспектор обнаружил в вашей декларации ошибку и доначислил налоги, найдите ошибку у него. Это поможет избежать ответственности.

## Одно нарушение - два наказания

За грубое нарушение правил учета доходов и расходов, которое стало причиной занижения налоговой базы, а значит, и самого налога, штраф составляет 10 процентов от его суммы, но не меньше 15 000 руб. (п. 3 ст. 120 НК РФ). Штраф за неуплату налога в результате занижения налоговой базы равен 20 процентам от суммы, которую недополучил бюджет (п. 1 ст. 122 НК РФ). Если налоговики смогут доказать, что вы занизили налог умышленно, сумма штрафа возрастет до 40 процентов. Правда, доказать умысел очень сложно, так что п. 3 ст. 122 Кодекса существует скорее для устрашения, чем для практического применения.

Одно время налоговики, недолго думая, штрафовали фирмы сразу по двум статьям. Однако Конституционный Суд РФ в своем Определении от 18 января 2001 г. N 6-О установил, что за одно и то же нарушение нельзя штрафовать и по п. 3 ст. 120, и по п. 1 ст. 122 Кодекса одновременно. Нарушитель должен заплатить только один штраф.

Подтверждение этому можно найти и в самом Налоговом кодексе. В п. 2 ст. 108 написано, что "никто не может быть привлечен повторно к ответственности за совершение одного и того же налогового правонарушения". Чиновники вняли мнению судей на свой лад. Они стали применять ту статью, сумма штрафа по которой получалась наибольшей. Чаще всего это ст. 122 Налогового кодекса (штрафовать фирму по ст. 120 налоговикам выгодно, только когда 20% от суммы недоимки составляют меньше 15 000 руб.).

Как оказалось, и в этом они неправы. Привлечь к ответственности по ст. 122 Кодекса можно, лишь если неуплата налога никак не связана с грубым нарушением правил учета доходов, расходов и объектов налогообложения. В противном случае налоговики должны применить п. 3 ст. 120. Именно так решил Пленум Высшего Арбитражного Суда РФ (п. 41 Постановления от 28 февраля 2001 г. N 5).

Что считать грубым нарушением, сказано в ст. 120 Налогового кодекса. Прежде всего это отсутствие первичных документов, счетов-фактур или регистров бухгалтерского учета. Кроме того, вы грубо нарушаете правила учета, если систематически (два раза или больше в течение календарного года) неправильно отражаете на счетах бухучета и в отчетности хозяйственные операции, деньги, нематериальные активы, товары, материалы и т.д.

В большинстве случаев занижение налоговой базы происходит по одной из этих причин: либо у фирмы нет какого-либо первичного документа, либо ее бухгалтер постоянно совершает одну и ту же ошибку. Поэтому по ст. 122 Кодекса налоговики могут оштрафовать только в том случае, если ошибки носят разовый характер и при этом в наличии все первичные документы. Если это не так, проверяющие должны начислять штрафы в соответствии с п. 3 ст. 120. На деле же они поступают так далеко не всегда.

## Как с гуся вода

Что же делать, если налоговые инспекторы не вняли вашим доводам и начислили не тот штраф? Не платите его и дождитесь, когда инспекторы обратятся в суд. Именно там вы сможете не только оспорить их действия, но и полностью освободить свою фирму от ответственности.

Скажите судьям, что вас привлекли к ответственности не по той статье и именно поэтому вы не платите начисленный штраф. Объясните, что за грубое нарушение учета доходов и расходов налоговики должны штрафовать по п. 3 ст. 120 Кодекса. В качестве доказательства приведите мнение арбитров Высшего Арбитражного Суда РФ. Судьи, скорее всего, согласятся с вашими доводами и штраф отменят. Причем они не смогут оштрафовать фирму по другой статье Кодекса, так как не вправе переqualифицировать ее ответственность. Подтверждение тому - обширная арбитражная практика (Постановления ФАС Московского округа от 17 мая 2004 г. N КА-А41/3844-04, ФАС Уральского округа от 12 мая 2004 г. N Ф09-1833/04-АК и ФАС Северо-Западного округа от 5 декабря 2000 г. N А05-5570/00-396/18).

Суд не переqualифицирует штраф даже в том случае, если во время судебного разбирательства налоговики изменят свои исковые требования и попросят взыскать штраф по другой статье. Это тоже подтверждает арбитражная практика, например Постановление Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 11 июня 2003 г. N А82-76/02-А/6.

В этом деле судьи первых инстанций по просьбе проверяющих заменили штраф по ст. 122 на штраф по ст. 120 Налогового кодекса. Фирма подала кассационную жалобу, в которой указала, что суд "не вправе переqualифицировать ответственность налогоплательщика". Федеральные арбитры с ней согласились и указали, что решение о привлечении к ответственности принимает налоговая инспекция, а арбитражный суд изменить его не вправе.

Судьи не могут оштрафовать фирму даже по другому пункту той же статьи Кодекса. Это тоже не в их компетенции, что подтвердили, к примеру, Федеральные арбитражные суды Восточно-Сибирского округа (Постановление от 22 апреля 2004 г. N А19-21742/03-45-Ф02-1215/04-С1) и Центрального округа (Постановление от 9 июля 2003 г. N А08-67/03-23).

В последнем деле инспекторы оштрафовали фирму по п. 3 ст. 122 Кодекса, хотя должны были оштрафовать по п. 1. Осознав ошибку, чиновники в ходе судебного заседания попросили изменить основание штрафа. Судьи этому воспротивились и указали, что "по смыслу статей 168 и 201 Арбитражного процессуального кодекса" это вне их компетенции.

Аналогичное решение приняли федеральные арбитры Северо-Западного округа (Постановление от 19 февраля 2001 г. N 1941) и Волго-Вятского округа (Постановление от 1 декабря 2003 г. N А82-134/2002-А/6). Причем во втором Постановлении свою позицию судьи сформулировали очень четко. Они признали, что могут давать лишь оценку решению инспекции, проверяя, правильно ли там применили нормы права в конкретных обстоятельствах. А сами налагать на фирму "правильный" штраф арбитры не вправе.

Кстати, неверно выбрав штраф и получив в суде отказ на его взыскание, налоговики уже никак не смогут исправить свою ошибку. Дело в том, что у них нет права внести изменения в решение о привлечении фирмы к ответственности. На это, к примеру, указал Федеральный арбитражный суд Центрального округа в Постановлении от 28 октября 2003 г. N А54-350/03-С21. Принимая решение оштрафовать фирму, проверяющие неверно выбрали штраф, и арбитры им отказали. Тогда инспекторы в ходе судебного разбирательства решили внести изменение в свое решение. Со стороны судей это тоже было встречено отказом. При этом судьи заметили, что Налоговый кодекс не дает налоговикам права изменять однажды принятое ими решение. Оно, как указали судьи, "является итоговым документом налогового контроля, и его дальнейшая корректировка, в том числе в части переqualификации действий налогоплательщика, не основана на законе".

Также не смогут оставшиеся ни с чем налоговые инспекторы "нарисовать" новое решение. Дело в том, что для вынесения решения по итогам проверки Налоговый кодекс установил четкие процедуру и сроки (ст. ст. 100 и 101). Так, у руководителя налоговой инспекции есть всего 14 дней, чтобы рассмотреть материалы проверки и вынести решение. Эти дни начинают свой отсчет через две недели после того, как проверяющие вручили акт представителю фирмы. Никаких решений о штрафе после того, как эти 14 дней истекли, в инспекции принять не могут.

#### Ошибка в ошибке

Полным ходом идет проверка сданных бухгалтерских отчетов и налоговых деклараций. К последним документам контролеры относятся намного серьезнее (это реальные деньги). Проверяя их, ревизор может обнаружить какие-либо нестыковки с другими отчетами, неточности в заполнении формы, арифметические ошибки и т.д. Зачастую дальше срабатывает рефлекс: фирму надо наказать. Ничего лучшего инспектор не находит, как начислить штраф по ст. 122 Налогового кодекса, но это незаконно.

#### Сознаю свою вину...

Итак, ситуация следующая: налоги исчислены правильно, но неправильно заполнена декларация (с нарушением инструкции по ее заполнению). Закон в данном случае к фирмам лоялен. Он не предусмотрел санкций за такие ошибки. Что обязан делать инспектор, который их обнаружит, написано в ст. 88 Налогового кодекса: об ошибках "...сообщается налогоплательщику с требованием внести соответствующие исправления в установленный срок". Как видите, о санкциях речи не идет.

Увидев в декларации неточность, инспектор должен известить вас об этом. Если он так не сделал, то нарушил ваши права. На этом следует сделать акцент, когда спор будет решать судья. И суд примет вашу сторону (см., например, Постановление ФАС Северо-Западного округа от 10 декабря 2004 г. N А56-21024/04). Это первый аргумент и не самый сильный.

Перейдем ко второму аргументу, основному. Как отмечалось, в качестве основания для штрафа сотрудники ФНС используют ст. 122 Налогового кодекса. Отсюда хорошо видно, что штрафовать по ней можно, если от ошибок фирмы пострадал бюджет. К тому же и размер штрафа определяют в процентах "от неуплаченных сумм налога". Их нет в нашем случае. Сумму-то налога бухгалтер рассчитал правильно. Соответственно, штрафовать по ст. 122 нельзя. За ошибку в

декларации с таким же успехом можно штрафовать, скажем, по ст. 123, предусматривающей ответственность для налоговых агентов. Разницы нет никакой.

Отрадно, что с этим согласны и суды. Например, когда бухгалтер допустил техническую неточность в декларации по налогу на прибыль, арбитр указал: "отсутствовало занижение налогооблагаемой базы как событие налогового правонарушения". Из зала суда налоговики ушли ни с чем (Постановление ФАС Московского округа от 12 ноября 2003 г. N КА-А40/8920-03).

...меру, степень, глубину

Интересна ситуация с декларацией НДС, сумма к уплате по которой - ноль. Объясним наглядно.

В декларации к начислению фирма отразила налог в размере 40 000 руб., к зачету - 60 000 руб. Запросив документы, инспектор выяснил: из этой суммы (причитающейся к зачету) 5000 руб. не подтверждены счетами-фактурами. Казалось бы, автоматически фирму должны привлечь к ответственности. Но нет. Нельзя.

Указанная "ошибка" не повлекла занижение налога. Хотя его, собственно, и к уплате-то не было. Как указал судья Северо-Западного округа: "в результате арифметической ошибки у налогоплательщика изменилась лишь сумма налога, подлежащая возмещению из бюджета. Данное обстоятельство указывает на отсутствие факта неуплаты налога. Отсутствие факта неуплаты налога, в свою очередь, указывает на необоснованность принятого налоговым органом решения" (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 22 июля 2002 г. N Ф04/2499-465/А70-2002). Приятный итог: ошибка есть - оснований для штрафа нет.

Совет в качестве послесловия. Если вы сдали декларацию с ошибками, это ни в коем случае не говорит о том, что отчет не сдан. Высший Арбитражный Суд РФ решил, что фирму нельзя привлечь к ответственности за непредставление декларации (ст. 119 НК РФ), если в той, по которой она отчиталась, нет каких-то данных для расчета налога. Теперь внимание экспортерам. Вам не надо бояться штрафов по ст. 119 за вовремя не сданную отдельную "нулевую" декларацию по НДС, поскольку Налоговый кодекс не предусмотрел срока представления такой декларации. Эти выводы приведены в Постановлении ВАС РФ от 19 октября 2004 г. N 5806/04.

#### Двойное дно исковой давности

Вашу фирму не имеют права оштрафовать, если с момента налогового нарушения истек срок исковой давности. Когда налоговая нарушает данную норму, в штрафе ей откажут.

Срок исковой давности составляет три года. Статья 113 Налогового кодекса, где этот срок установлен, - одно из немногих положений нашего законодательства, которые не дают поводов для двойного толкования. Но в этой аксиоме есть и несколько спорных моментов, которые превращают ее в теорему. Иногда прозрачность нормы из достоинства превращается в недостаток. Недавно это подтвердил Конституционный Суд РФ.

В ч. 1 ст. 113 Налогового кодекса сказано: "лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения, если со дня его совершения либо со следующего дня после окончания налогового периода, в течение которого было совершено это правонарушение, истекли три года (срок давности)".

Малейшие сомнения, возникающие по поводу двойной точки отсчета, развеивают абз. 2 и 3 ч. 1 этой же статьи. Если речь идет о грубом нарушении правил учета (ст. 120 НК РФ) и о неполной уплате налога (ст. 122 НК РФ), то три года отсчитывают со следующего налогового периода. Во всех остальных случаях трехгодичный срок начинается сразу же после того, как нарушение было совершено.

Вы все еще сомневаетесь?

Процесс привлечения к ответственности включает в себя несколько стадий: налоговую проверку, составление акта, рассмотрение возражений, принятие решения на уровне инспекции, подготовку доказательной базы и т.п. Однако сам факт привлечения к ответственности означает признание вины налогоплательщика и подтверждается исключительно судебным решением, вступившим в законную силу. И трехлетний срок давности, установленный ст. 113, распространяется именно на такие решения.

В сочетании друг с другом положения ст. ст. 113 и 114 означают, что с того момента, когда было совершено налоговое правонарушение (или начался следующий налоговый период), и до того момента, когда решение суда вступило в законную силу, может пройти не более трех лет. Причем в этот период входят и те шесть месяцев, которые даются инспекциям на обращение в суд (ст. 115 НК РФ). Если по каким-либо причинам общий срок не выдерживается, то преследование

налогоплательщика должно быть прекращено, а взыскание санкций (заметьте, не недоимки и пеней, а только штрафа) признано невозможным.

Пример. В августе 2004 г. фирма "Композит" занизила объем своих доходов и неправильно посчитала налог на прибыль за 9 месяцев. В IV квартале бухгалтер не исправил ошибку, и в результате сумма налога за 2004 г. была уплачена не полностью.

Предположим, налоговая проверка, проведенная в октябре 2007 г., выявила нарушение, предусмотренное ст. 122 Налогового кодекса. Кроме того, проверкой было установлено, что 15 апреля 2005 г. "Композит", выступая в роли налогового агента, не перечислил в бюджет сумму НДС, удержанную с иностранного партнера, то есть совершил нарушение, предусмотренное ст. 123 Налогового кодекса.

По материалам проверки был составлен акт, а руководитель инспекции подписал постановление о привлечении фирмы к ответственности. Добровольно платить штрафы "Композит" отказался, поэтому материалы были переданы в арбитраж. Допустим, суд поддержит инспекцию и 15 декабря 2007 г. вынесет решение о взыскании штрафов.

По нарушению, связанному с неполной уплатой налога на прибыль, срок давности привлечения к ответственности начинается 1 января 2005 г. и заканчивается 31 декабря 2007 г. По ст. 180 Арбитражного процессуального кодекса решение суда первой инстанции вступает в законную силу через месяц после его принятия, то есть 15 января 2008 г. Поэтому, даже если фирма не станет обжаловать это решение в апелляционной инстанции, взыскать с нее штраф будет невозможно. К тому времени, когда решение вступит в силу, срок исковой давности, предусмотренный ст. 113 Налогового кодекса, уже истечет.

По нарушению, связанному с неисполнением обязанностей налогового агента, срок давности привлечения к ответственности начинается 16 апреля 2005 г. и заканчивается 15 апреля 2008 г. Следовательно, штраф по ст. 122 Налогового кодекса с "Композита" будет взыскан правомерно.

Казалось бы, нормы ст. 113 Налогового кодекса не дают повода усомниться в их обоснованности и тем более конституционности. Направленные на защиту налогоплательщиков от чрезмерного государственного принуждения, они обеспечивают баланс интересов бизнеса и власти. С одной стороны, эти нормы гарантируют предпринимателям спокойствие и определенную стабильность, а с другой - стимулируют эффективную работу налоговых инспекций, в арсенале которых достаточно средств для того, чтобы оперативно выявлять правонарушения.

Однако налоговая политика не стоит на месте. В последнее время перед фискальными органами ставятся все новые и новые задачи, выполнение которых очень нужно государству для решения конкретных проблем, но не всегда возможно в рамках действующего законодательства.

#### Меж двух огней

Одной из таких задач стал поиск возможностей для пересмотра результатов прежних налоговых проверок и предъявления новых штрафных санкций по старым делам. На законном основании найти эту возможность позволяет лишь отмена срока исковой давности. Но задним числом этого не сделаешь. Другой выход - попросить Конституционный Суд РФ, чтобы он признал ст. 113 Налогового кодекса неконституционной либо дал ей такое толкование, которое позволило бы налоговой службе прерывать течение этого срока по собственному усмотрению.

Роль задающего вопрос была отведена Федеральному арбитражному суду Московского округа, который рассматривал кассационную жалобу ЮКОСа по поводу взыскания штрафа за 2001 г. (решение о привлечении к ответственности налоговая служба оформила в сентябре 2004 г.).

Напомним, что в начале текущего года Конституционный Суд РФ уже рассматривал заявление, поданное по тому же поводу и в связи с тем же самым делом (Определение от 18 января 2005 г. N 36-О). Тогда суд не признал ст. 113 неконституционной.

Естественно, спустя полгода изменить свои взгляды на противоположные судьи не могли. В итоге к решению проблемы подошли с другой стороны.

Направляя свой запрос, судьи ФАС Московского округа исходили из того, что нарушения ЮКОСа носили длящийся характер, то есть неоднократно повторялись в налоговых периодах, более поздних по сравнению с тем, в котором были обнаружены. В таких условиях ориентироваться на срок давности, предусмотренный для единичных нарушений, по мнению заявителей, было бы неправильно. Ведь такой подход искажал бы принцип равенства налогоплательщиков: и те, кто злобно нарушает закон, и те, кто "оступился" случайно, вправе рассчитывать на одинаковые условия снисхождения со стороны государства. Поэтому вопрос, поставленный перед Конституционным Судом РФ, в принципе был сформулирован так: можно ли считать конституционными положения закона, которые позволяют уходить от ответственности налогоплательщикам, чьи нарушения выявлены, но по тем или иным причинам пока не подтверждены судом?

Положительный ответ на этот вопрос означал бы, что любая, даже "неудобная" норма закона едина для всех. Но тогда государство потеряло бы 40 000 000 000 руб., которые собиралось взыскать с ЮКОСа в виде штрафных санкций.

Отрицательный ответ означал бы, что правила привлечения к ответственности можно пересматривать задним числом.

Если нельзя, но очень хочется...

В Постановлении от 14 июля 2005 г. N 9-П Конституционный Суд РФ ушел от прямого ответа. Как и следовало ожидать, нормы ст. 113 Налогового кодекса были признаны не противоречащими Конституции. Однако выяснилось, что теперь эти нормы нужно понимать иначе. Да, срок давности привлечения к ответственности по-прежнему составляет три года. Но верхняя граница этого срока отныне связывается не со вступлением в силу решения суда, а с оформлением акта налоговой проверки, где зафиксированы документально подтвержденные факты нарушений. То есть, как только акт составлен, срок давности прерывается, и у инспекции остается еще полгода на то, чтобы обратиться в суд за взысканием санкций.

Чтобы решение выглядело более объективным и не ассоциировалось исключительно с ЮКОСом, к делу "подверстали" жалобу гражданки, которая в 1999 г. продала дачу, но забыла задекларировать полученный доход. Поскольку в таких ситуациях проведение налоговой проверки не требуется, Конституционный Суд РФ признал, что срок исковой давности прерывается в тот момент, когда руководитель инспекции или его заместитель подписывает постановление о привлечении налогоплательщика к ответственности.

Цепочка рассуждений, с помощью которых Конституционный Суд РФ обосновал свой вердикт, вряд ли заинтересует бухгалтеров-практиков. Многие из этих рассуждений туманны и имеют весьма опосредованное отношение к окончательному решению. К тому же, чтобы понять их, нужно обладать недюжинным терпением и способностью увязывать воедино плохо стыкующиеся между собой юридические нормы.

Но главное все-таки не в мотивировке, а в выводах. Переосмыслив ст. 113, Конституционный Суд РФ не только приравнял акт налоговой проверки к судебному решению, но и ввел новое условие, прерывающее срок давности. Таким условием стало "воспрепятствование налогоплательщиком осуществлению налогового контроля".

Что такое "воспрепятствование" и в каких формах оно может осуществляться, в постановлении не сказано. Несмотря на это, установлено, что если налогоплательщик мешал проводить проверку, то причины, по которым инспекция пропустила срок давности, арбитражный суд может признать уважительными. В этом случае можно будет взыскать штрафы даже за те нарушения, которые были выявлены в ходе "просроченной" налоговой проверки.

Не секрет, что пересмотр любой статьи закона - прерогатива Федерального Собрания и Президента РФ. Не имея права подменять собой законодателей, Конституционный Суд РФ намекнул, что принятое им решение - временное. Оно действует до тех пор, пока в Налоговом кодексе не появится четкий механизм, регулирующий порядок исчисления сроков давности по налоговым правонарушениям.

Заметим, что однажды такой механизм уже был прописан в п. 2 ст. 113. Он предусматривал, что срок давности прерывается, если до его истечения налогоплательщик совершит повторное нарушение. Но шесть лет назад этот пункт был отменен (Закон от 9 июля 1999 г. N 154-ФЗ). Тогда законодатели сознательно пошли на то, чтобы дать налогоплательщикам дополнительные гарантии и исключить из Кодекса любую возможность для продления сроков давности. Теперь их снова возвращают к этой проблеме, подталкивая вписать в закон нормы, нарушающие и без того шаткий паритет между бизнесом и налоговой службой.

Нельзя сказать, что решение Конституционного Суда РФ было принято единодушно. Ряд судей высказали особые мнения, в которых отчетливо прослеживаются самые уязвимые места Постановления N 9-П. В частности, судья Гаджиев Г. считает, что ст. 113 Налогового кодекса противоречит Конституции, поскольку не дифференцирует сроки давности в зависимости от масштабов правонарушений. Судья Ярославцев В., наоборот, полагает незаконными любые попытки пересмотра сроков давности. А судья Кононов А. вообще не оставил от решения своих коллег камня на камне. Он резко и доказательно критикует не только мотивы и выводы Постановления, но и сам факт его выхода в свет. Более того, его доводы опровергают и арбитражную практику, которая складывалась вокруг сроков давности в связи с разъяснениями Пленума ВАС РФ (п. 36 Постановления от 28 февраля 2001 г. N 5).

К сожалению, юридической силы высказывания авторитетных судей не имеют. Поэтому подытожить ситуацию можно так. Арбитражные суды получили новое, единственно возможное толкование ст. 113 Налогового кодекса. Срок давности привлечения к налоговой ответственности стал сугубо "декоративным атрибутом". Налоговым органам выдана "индульгенция" на

затягивание своих проверок. А бизнесу в очередной раз дали понять, что любые гарантии, предоставленные государством, не более чем фикция.

#### Арифметика нам поможет

Не секрет, что, начисляя пени, налоговые инспекции довольно часто ошибаются. Причем большинство ошибок, как правило, - в пользу бюджета. Проверить расчеты и восстановить справедливость - задача бухгалтера. Искажается размер пеней чаще всего по НДС и единому социальному налогу. Несмотря на устойчивую арбитражную практику, многие инспекции продолжают начислять пени по ЕСН за несвоевременную уплату ежемесячных авансовых взносов. Что касается НДС, то обычно с "лишними" пенями сталкиваются экспортеры. Если в счет недоимки засчитывается сумма возмещаемого налога по экспорту, то инспекции пытаются уменьшить задолженность не на дату подачи декларации по ставке 0 процентов, а на дату принятия решения о возврате НДС.

#### Когда пени прекращаются, так и не начавшись

Входной НДС по товарам, поставленным на экспорт, возмещается на основании отдельной налоговой декларации. Срок, отпущенный инспекции на то, чтобы вернуть (зачесть) НДС, составляет три месяца. Если в течение этого срока у налогоплательщика сложилась недоимка, то сумма, которая подлежит возмещению, направляется на ее погашение. Пени на эту недоимку (в пределах суммы возмещения) не начисляются (п. 4 ст. 176 НК РФ). Таким образом, если инспекция возвращает экспортеру НДС, то недоимка, которая образовалась в период между подачей "нулевой" декларации и принятием решения о возврате, от пеней освобождается.

По закону это так, но на практике упомянутая норма Кодекса срабатывает не всегда. Вот лишь один пример. В лицевом счете экспортера налоговая инспекция г. Орла датировала большую часть операций по возмещению НДС днем принятия решения о возврате. А поскольку подобные решения выносятся обычно в самом конце трехмесячного срока, на всю сумму недоимки, сложившейся за этот период, набегали пени. В результате таких действий за 2002 - 2004 гг. размер пеней, предъявленных организации, превысил правильно начисленную величину более чем на 500 000 руб.! Учитывая, что экспортер в городе не один, можно предположить, что на самом деле в бюджет совершенно незаконно взыскивались многомиллионные суммы.

Чтобы разница между правильно и неправильно начисленными пенями ощущалась более наглядно, сравним два алгоритма расчетов.

Пример. Сумма НДС, отраженная в декларации ООО "Парус" за декабрь прошлого года, составляет 100 000 руб. Последний срок уплаты налога - 20 января текущего года. Предположим, что "Парус" погашает задолженность лишь 20 апреля. Просрочка оплаты - 90 дней.

Сумма, заявленная "Парусом" к возмещению по экспортной декларации за декабрь прошлого года, - 80 000 руб. Декларация подана 20 января. Налоговая инспекция проверила обоснованность применения нулевой ставки НДС и 20 апреля приняла решение о возмещении налога.

С учетом п. 4 ст. 176 Налогового кодекса недоимка по НДС за период с 20 января по 20 апреля должна быть уменьшена на сумму возмещения, то есть на 80 000 руб. Таким образом, размер правильно начисленных пеней равен:

$$(100\ 000\ \text{руб.} - 80\ 000\ \text{руб.}) \times 1/300 \times 13\% \times 90\ \text{дн.} = 780\ \text{руб.}$$

Если налоговая инспекция уменьшит недоимку лишь на дату принятия решения о зачете, размер пеней составит:

$$100\ 000\ \text{руб.} \times 1/300 \times 13\% \times 90\ \text{дн.} = 3900\ \text{руб.}$$

Очевидно, что если "Парус" согласится с этим, то в бюджет он заплатит в 5 раз больше.

#### Вопреки судебной практике

Не меньше поводов для нарушений дают инспекциям и неоднозначно определенные сроки уплаты ЕСН. Месячные авансовые взносы по этому налогу надо платить не позже 15-го числа следующего месяца (п. 3 ст. 243 НК РФ). По итогам I квартала, первого полугодия и 9 месяцев определяется разница между суммой налога и суммой фактически уплаченных авансовых взносов. Эту разницу нужно перечислить в бюджет (во внебюджетные фонды) в срок, установленный для представления расчетов по налогу, то есть не позже 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Помимо расчетов по авансовым платежам в срок до 30 марта организация обязана сдать в ИФНС годовую декларацию по ЕСН (п. 7 ст. 243 НК РФ). На то, чтобы перечислить разницу между суммой налога за год и суммой уплаченных авансовых взносов, организации дается еще 15 дней. В п. 20 Постановления от 28 февраля 2001 г. N 5 Пленум ВАС РФ пояснил порядок начисления

пеней за просрочку уплаты авансовых взносов. Судьи указали, что пени могут взыскиваться лишь в том случае, если по закону о конкретном виде налога авансовый платеж исчисляется по итогам отчетного периода на основе налоговой базы, определяемой в соответствии со ст. ст. 53 и 54 Налогового кодекса.

Такая позиция нашла отражение в многочисленной арбитражной практике последнего времени. Судьи однозначно признают, что пени можно начислять только по итогам отчетных или налоговых периодов (Постановления ФАС Восточно-Сибирского округа от 19 января 2004 г. N А33-6474/03-СЗн-Ф02-4828/03-С1, ФАС Уральского округа от 18 февраля 2004 г. N Ф09-256/04-АК и др.). А в Постановлении Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 18 июня 2004 г. N А28-12630/2003-628/21 прямо сказано, что "...налоговое законодательство не предусматривает начисления пеней за неуплату налогоплательщиком ежемесячных авансовых платежей по единому социальному налогу".

Но, к сожалению, инспекторы нередко игнорируют мнение судей. Видя в Кодексе четко обозначенный срок - 15-е число следующего месяца, с 16-го числа они начинают начислять пени за несвоевременную уплату ежемесячных авансовых взносов. При этом чиновники уверенно ссылаются на ст. 75, согласно которой пени начисляются за каждый календарный день просрочки начиная со следующего за установленным дня уплаты налога или сбора. К чему же приводят подобные разночтения?

Пример. За I квартал (отчетный период) фирма "Корнет" начислила ЕСН в сумме 100 000 руб., в том числе:

- за январь - 30 000 руб.;
- за февраль - 35 000 руб.;
- за март - 35 000 руб.

Авансовых взносов "Корнет" не платил, а всю сумму налога перечислил в бюджет и во внебюджетные фонды 23 апреля. Просрочка оплаты - 3 дня.

Если начислять пени правильно, их сумма составит:

100 000 руб. x 1/300 x 13% x 3 дн. = 130 руб.

Однако инспекция может начислить пени иначе исходя из того, что "Корнет" просрочил не 1, а все 3 платежа за I квартал:

- с 16.02 по 15.03: 30 000 руб. x 1/300 x 13% x 28 дн. = 364 руб.;
- с 16.03 по 15.04: (30 000 руб. + 35 000 руб.) x 1/300 x 13% x 31 дн. = 873 руб.;
- с 16.04 по 23.04: (30 000 руб. + 35 000 руб. + 35 000 руб.) x 1/300 x 13% x 8 дн. = 347 руб.

Итого сумма пеней составит 1584 руб.

Если фирма согласится с таким расчетом, то в бюджет она перечислит в 12 раз больше, чем положено.

#### Соглашаться не надо

Разумеется, неправильные расчеты нужно оспаривать. Но к спору бухгалтер должен подготовиться. Для начала в инспекции следует получить справку о состоянии расчетов с бюджетом. Это довольно хлопотно, но без такой справки вы не узнаете сумму недоимки, которая числится за вашим предприятием на ту или иную отчетную дату. Если эта сумма расходится с вашими данными, нужно инициировать сверку расчетов. Порядок проведения сверки подробно описан в Регламенте работы с налогоплательщиками, утвержденном Приказом МНС России от 10 августа 2004 г. N САЭ-3-27/468@. Все расхождения должны быть зафиксированы в акте сверки (форма N 23-полная).

Чтобы удостовериться в том, что инспекторы неправильно начисляют пени, желательно получить от них алгоритмы расчета, которые они применяют. Сопоставив результаты ИФНС со своими данными, организация должна потребовать перерасчета.

#### Запрет на вычет НДС еще не повод для штрафа

Отказ в вычете по НДС - не повод для штрафа. Так, по крайней мере, утверждают арбитры. Только вот в налоговой считают иначе и продолжают штрафовать непосвященных коммерсантов.

В ходе камеральной проверки сотрудники налоговой службы имеют право истребовать у коммерсанта дополнительные сведения, получить объяснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов (ст. 88 НК РФ). В частности, для подтверждения права на вычет по налогу на добавленную стоимость. Если необходимых документов нет, то и речи о вычете быть не может.

Но, видимо, контролерам этого мало, поэтому они решили еще и штрафовать фирмы. Поводы находят самые разные: от непредставления сведений (ст. 126 НК РФ) до нарушения

правил учета доходов и расходов (п. 2 ст. 120 НК РФ). Как вы понимаете, компании с таким положением дел долго мириться не могли.

#### Интриги, батенька, интриги...

Итак, если контролерам копии нужных документов не представить, они, скорее всего, запретят налоговый вычет. Спорить здесь бесполезно. Но обратите внимание: об этом решении налоговая должна сообщить фирме (ст. 52 НК РФ). Так вот, получив уведомление, бухгалтер может собрать необходимые счета-фактуры и показать их инспектору: мол, документы-то вот они. Запрет на зачет НДС контролеры снимут. У них просто нет другого выхода. Обратите внимание, что, если фирма представит документы в период камеральной проверки, право налогового вычета восстановят сразу. А если опоздает, придется сдавать уточненную декларацию.

Но, представив документы с опозданием, фирма может нарваться на штраф. Так как работники налоговой службы постараются оштрафовать компанию исходя из количества представленных документов.

Похожая история произошла с ООО "Классика". По результатам налоговой проверки было вынесено решение о привлечении фирмы к ответственности по ст. 126 Налогового кодекса и доначислении НДС. Компания не согласилась с решением контролеров и обратилась в суд.

Арбитры указали, что фирмой "не представлено никаких доказательств реально понесенных затрат по оплате налога на добавленную стоимость". Коммерсант с этим согласился. Однако что касается штрафа по ст. 126 Налогового кодекса, то судьи отметили следующее. Поскольку налоговая инспекция запрашивала документы "в подтверждение заявленных вычетов, то непредставление Обществом документов может служить основанием для отказа ему в предоставлении налоговых вычетов, а не для привлечения к ответственности по статье 126 Налогового кодекса". Другими словами, арбитры штрафовать фирму запретили (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 17 января 2005 г. N А56-2819/04).

#### ...или Игры в потемках

Теперь обратимся к другому наболевшему вопросу. Контролеры при отказе в вычете по НДС пытаются оштрафовать и по ст. 120 Налогового кодекса. Но на радость коммерсантам и здесь поддержку в залах суда проверяющие не находят. Показательным примером для нас послужит следующее дело. По результатам проверки ООО "ИГЛЛ" привлекли к ответственности по п. 2 ст. 120 Налогового кодекса. А именно за грубое нарушение правил учета доходов и расходов. Штраф составил 15 000 руб. Компания с решением не согласилась, и дело дошло до суда.

Арбитры встали на сторону фирмы и во взыскании штрафа отказали. Обосновали они свое решение так. Данная статья предусматривает ответственность за отсутствие первичных документов или счетов-фактур, систематическое неправильное отражение на счетах денежных или материальных средств. Контролеры факта нарушения вышеуказанных правил не доказали. В результате суд постановил, что "необоснованное предъявление к вычету налога на добавленную стоимость не может быть квалифицировано как нарушение правил учета доходов и расходов" (Постановление ФАС Поволжского округа от 18 марта 2004 г. N А65-21095/2003-СА1-7). Как видите, арбитры на вашей стороне. А действия работников налогового ведомства зачастую незаконны.

#### Бесплодные проверки

Налоговый кодекс содержит ряд правил, которые должны соблюдать налоговые службы, привлекая фирму к ответственности. Если проверяющие отступят от них хоть на йоту, все их старания не будут стоить и ломаного гроша. Однако об этом инспекторы зачастую забывают. И вместе с тем с полной уверенностью в своей правоте требуют от фирм заплатить штрафы по результатам проведенных проверок.

Не давайте себя одурачить! Многочисленные "ляпы" контролеров уже далеко не одной фирме позволили уйти от наказания.

#### Дайте слово!

Привлекать фирму к ответственности инспекторы должны по определенным правилам (п. 6 ст. 101 НК РФ). Если они их нарушат, решение инспекции о штрафе можно оспорить.

Рассмотрим такой случай. По результатам выездной проверки инспекторы должны предоставить фирме время для подготовки возражений (ст. 100 НК РФ). Но вот вопрос: имеет ли фирма право на такой срок по окончании камеральной проверки? Статья 88 "Камеральная налоговая проверка" Налогового кодекса напрямую об этом не говорит. Поэтому, как правило, по

итогах камеральной проверки инспекторы никакого "слова" фирме не дают. Они сразу же извещают ее о штрафе. Такие действия налоговиков можно попытаться оспорить.

Положительные примеры есть. Так, одна из инспекций не известила компанию о возбуждении дела о налоговом нарушении и не ознакомила ее с результатами камеральной проверки. А значит, "лишила возможности представить письменные объяснения или возражения". По мнению судей Северо-Западного округа, такими действиями инспекция нарушила п. 1 ст. 101 Налогового кодекса. В результате суд признал ее решение незаконным (Постановление от 13 июля 2005 г. N А56-27798/04).

В другом случае компании был предоставлен один день для подготовки своей позиции.

Судьи сочли этот срок недостаточным и указали, что "инспекция нарушила порядок привлечения к ответственности, поскольку не обеспечила гарантированные законом сроки на представление возражений по камеральной проверке" (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 9 марта 2005 г. N А13-7538/04-19).

А вот в Московском округе судьи придерживаются другого мнения. Они считают, что тот факт, что фирме не дали времени представить возражения, сам по себе не является основанием для того, чтобы говорить о нарушении инспекцией порядка привлечения к ответственности.

Свое мнение по этому поводу высказал и Конституционный Суд РФ. Компания в любом случае не должна лишаться права привести доводы в свою защиту. Это относится даже к тем ситуациям, когда инспекция выявляет налоговое нарушение не в ходе проверки (например, при обнаружении пропуска сроков сдачи отчетности). В этих случаях также должна действовать ст. 101 Налогового кодекса. То есть инспекторы должны известить о выявленном налоговом правонарушении и принять во внимание представленные фирмой объяснения или возражения (Определение КС РФ от 18 января 2005 г. N 130-О).

#### Ленивый акт

Впрочем, шанс избежать наказания у вас есть, даже когда контролеры составили и акт, и решение. Для этого нужно подробно изучить представленные вам документы.

Обратите внимание: в акте контролеры должны подробно описать суть найденных нарушений; документы, подтверждающие их; указать ссылки на "штрафные" статьи. А в решении вынести уже окончательный вердикт. При этом в нем также должны быть указаны обстоятельства нарушения; первичные документы, его подтверждающие; доводы, высказанные вами в свою защиту; результаты проверки и ваших доводов; статья правонарушения и сумма штрафа (ст. 101 НК РФ).

Но то ли инспекторы ленятся, то ли они невнимательны - так или иначе они, как правило, не утруждают себя такими формальностями. Оформляют акт и решение на скорую руку без всяких расшифровок и пояснений. Но вам же лучше. Получив такие документы, можно смело не платить и ждать суда. Арбитры признают такие акт и решение ничтожными, поскольку составлены они с нарушением ст. 101 Налогового кодекса. Такой вывод сделал Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ в Информационном письме от 17 марта 2003 г. N 71 (п. 10).

Обратите внимание: оформлять документы по правилам ст. 101 Кодекса инспекторы обязаны как при камеральной, так и при выездной проверке. Выходит, оштрафовать вас по неверно составленному акту и решению у налоговой службы в обоих случаях шансов не будет.

#### Заманчивая повестка

Обратите внимание еще на один немаловажный факт. Он касается порядка оформления решения по итогам проверки. Дело в том, что выносить его должен начальник налоговой инспекции, причем в присутствии руководителя вашей фирмы. Это в том случае, если фирма представила инспекторам письменные возражения или объяснения по акту (п. 1 ст. 101 НК РФ).

О точном месте и времени, где акт будут рассматривать и выносить решение, инспекторы должны сообщить вам в письменной форме. Если же они не удосужились это сделать, платить штрафы вам не придется. Дело в том, что решение, вынесенное без вашего присутствия, суд признает недействительным.

Пример. ЗАО "Уралэнергомаш" пропустило срок сдачи декларации по НДС и налогу на прибыль. Обнаружив это, инспекторы начислили ему штраф по ст. 119 Налогового кодекса. Но фирма отказалась его добровольно платить. В итоге инспекторы вынуждены были обратиться в суд с иском о взыскании штрафа.

Суд отклонил требования контролеров и заявил, что ими нарушен "порядок привлечения к ответственности". Инспекторы не известили "Уралэнергомаш" о времени и месте рассмотрения материалов проверки. Тем самым они лишили его возможности представить письменные возражения и объяснения. Данное обстоятельство является основанием для отмены решения

налоговиков. Этот вывод арбитры сделали, опираясь на норму п. 6 ст. 101 Налогового кодекса. В итоге штраф платить фирме не пришлось (Постановление ФАС Уральского округа от 11 августа 2004 г. N Ф09-3209/04-АК).

### Проверка без границ

Если же акт и решение после выездной проверки инспекторы составили на совесть, отчаиваться рано. Сначала нужно выяснить, какие налоги они были вправе проверять и по каким налогам они начислили вам штрафы, недоимку или пени. Это очень важно. Ведь перед тем, как прийти с проверкой, контролеры должны предъявить вам решение о начале проверки. Такое требование установлено в ст. 89 Налогового кодекса. В решении обязательно указывают, какие налоги и за какой налоговый период будут проверены. Если вы выясните, что инспекторы были вправе проверять, предположим, НДС, а вынесли санкции по налогу на прибыль, то платить штрафы, недоимки и пени вам не придется.

Дело в том, что превышать свои полномочия и проверять налоги, не указанные в решении, они не имеют права. Поэтому, даже если они найдут при проверке ошибку в налоге, который не прописан в решении, их санкции будут незаконны.

Пример. По итогам проверки инспекторы начислили предпринимателю недоимку, пени и штрафы по ст. ст. 119, 122, 126 Налогового кодекса. Предприниматель отказался добровольно заплатить, и инспекторы обратились в суд.

Суд отказал инспекторам. Арбитры выяснили, что в решении о проведении выездной налоговой проверки был указан только один налог на покупку иностранных денежных знаков. А контролеры, несмотря на это, проверили налог на доходы физических лиц, налог с продаж, НДС, единый налог на вмененный доход, ЕСН, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, налог на рекламу и многое другое. И причем предъявили санкции именно по этим налогам.

Судьи посчитали, что работники инспекции допустили грубое нарушение и превысили свои полномочия. Так как проверили налоги, которые не были указаны в решении на проведение проверки. Соответственно, они не имели права штрафовать по этим налогам. В итоге предпринимателю ничего платить не пришлось (Постановление ФАС Уральского округа от 23 августа 2004 г. N Ф09-3486/04-АК). Обратите внимание, хотя дело касалось предпринимателя, однако сделанные судом выводы справедливы и для фирм.

### Незаконный штраф

Помимо перечисленных выше действий налоговые инспекторы могут попытаться заставить вас заплатить штраф, начислять который вообще не имеют права. И таких прецедентов достаточно много. Виды налоговых нарушений перечислены в гл. 16 Налогового кодекса. Соответственно, инспекторы имеют право штрафовать фирму только за эти нарушения. Это правило указано и в самом Кодексе (ст. 106 НК РФ), и в судебных решениях (п. 34 Постановления Пленума ВАС РФ от 28 февраля 2001 г. N 5).

Однако на практике налоговые службы иногда об этом "забывают" и пытаются выписать фирме штраф, например, за несоблюдение правил какой-либо инструкции или порядка заполнения декларации. Будьте осторожны - такой штраф будет незаконным.

Более того, инспекторы могут вас оштрафовать не по той статье Кодекса, по которой следовало бы. Распространенная ситуация: инспекция потребовала от фирмы представления документов, а та не выполнила пожелание проверяющих. Всем известно, что за такое "непослушание" фирме придется заплатить штраф (ст. 126 НК РФ). Однако по двум частям (ч. 1 и 2) этой статьи наказания различаются, и притом значительно. А четкой границы между самими нарушениями не установлено.

Формально ситуация выглядит так. Если предприятие не представит в инспекцию в установленный срок документы или сведения, предусмотренные налоговым законодательством, оно может быть оштрафовано на 50 руб. за каждый непредставленный документ (п. 1 ст. 126 НК РФ). В п. 2 той же статьи говорится о том, что если фирма уклоняется от представления документов о налогоплательщике, то она может быть оштрафована на 5000 руб. (без привязки к количеству документов). Разница между нарушениями неочевидна, но ее вполне можно обнаружить, внимательно изучив норму закона.

Дело в том, что в ч. 1 "спорной" статьи речь идет о представлении сведений о себе самом, а в ч. 2 наказание предусмотрено для "организации", которая не сообщила информацию о "налогоплательщике". Иначе говоря, о другом лице. Именно так смотрит на эту проблему Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ (Информационное письмо от 17 марта 2003 г. N 71).

Поэтому фактически пятидесятирублевый - при камеральных и выездных.

В судах разбирается довольно большое количество дел, где организации жалуются на то, что инспекторы начислили штраф не по тому пункту ст. 126 Налогового кодекса. И арбитры помогают фирмам защитить свои права. Примерами могут служить решения судей разных округов:

- Северо-Западного (Постановление ФАС от 26 мая 2004 г. N А26-5881/03-26 и от 3 марта 2004 г. N А26-6916/03-25);

- Восточно-Сибирского (Постановление ФАС от 22 апреля 2004 г. N А19-219/04-50-Ф02-1212/04-С1);

- Западно-Сибирского (Постановление ФАС от 13 октября 2003 г. N Ф04/5287-922/А75-2003);

- Уральского (Постановление ФАС от 5 мая 2004 г. N Ф09-1695/04-АК).

Кстати, бывают случаи, когда сами фирмы пытаются "злоупотреблять" неясностью ст. 126 Налогового кодекса. Один из последних примеров - Постановление Федерального арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 10 марта 2005 г. N Ф04-1011/2005(9078-А27-7).

У организации для проведения встречной проверки ее покупателя инспекция запросила книгу продаж. После того как фирма не представила документ, ей начислили штраф в размере 5000 руб. Но предприятие обратилось в суд с просьбой снизить размер штрафа до 50 руб., ссылаясь на то, что "книга продаж является внутренним документом и никаких сведений об НДС не содержит". Во-первых, как вы понимаете, утверждать, что книга продаж никак не связана с НДС, мягко говоря, нелогично. А во-вторых, арбитры напомнили истцу, что инспекции понадобилась информация, касающаяся не самой фирмы, а ее партнера. Поэтому применить в данном случае более "мягкий" п. 1 ст. 126 Налогового кодекса нельзя.

#### Кройте штрафы протоколом

Теперь несколько слов о штрафах административных. Прежде всего имейте в виду: налагать административный штраф налоговая вправе лишь в отношении ККТ и порядка ведения кассовых операций (ст. 23.5 КоАП РФ). В остальных случаях контролеры вынуждены обращаться с иском в суд. К примеру, так обстоит дело с ответственностью за "непредставление сведений, необходимых для осуществления налогового контроля" (ст. 15.6 КоАП РФ). Или, скажем, если вас лично захотят привлечь за "нарушение сроков представления налоговой декларации" (ст. 15.5 КоАП РФ).

Главный документ, на основании которого будут решать, штрафовать или нет, - это протокол. Именно он доказывает (или не доказывает) вину. Этот документ должен составить инспектор по итогам проверки. Отсутствие протокола - наилучшее стечение обстоятельств, чтобы уйти от штрафа (Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 3 февраля 2004 г. N Ф08-5224/2003-03А).

Практика показывает, что судьи крайне трепетно относятся к его оформлению. Казалось бы, незначительная формальная неточность - и санкции аннулируют, несмотря на то что нарушение, как говорится, налицо. Поверьте, далеко не каждый протокол рядовые инспекторы составляют идеально. На этом вы можете сыграть, ведь у вас будет копия данного документа. Рассмотрим типичные ошибки при его составлении.

Ошибка первая: инспектор не указал в протоколе дату составления. Думаете, это несерьезно? Оказывается, серьезно. Дело в том, что ст. 28.5 КоАП ясно указывает, что "протокол об административном правонарушении составляется немедленно после выявления совершения административного правонарушения".

Отсутствие даты суд расценивает как "нарушение процедуры привлечения к административной ответственности". Что и позволит вам уйти от наказания (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 15 марта 2004 г. N Ф04/1341-353/А45-2004). Правда, несмотря на КоАП, если протокол датирован позже, нежели вы совершили нарушение, к ответственности вас привлекут. Так почему-то решил Верховный Суд РФ (см. Постановление Пленума ВС РФ от 24 марта 2005 г. N 5).

Ошибка вторая: из протокола не видны обстоятельства нарушения. Случается и такое. Инспекторы порой забывают в документе указать конкретные события (историю), время и место "злодеяния". А ведь именно этого требует ст. 28.2 КоАП. К примеру, если в протоколе напишут лишь "фирма нарушила валютное законодательство", этого окажется мало. В таком случае судья расценит, что порядок составления протокола нарушен существенно. Результат все тот же - штраф отменяется (Постановление ФАС Уральского округа от 24 декабря 2003 г. N Ф09-4396/03-АК).

Ошибка третья: не прописан сам факт нарушения. Так, зачастую инспекторы, описывая нарушение, ограничиваются довольно общей формулировкой. Например, "сведения декларации искажены". И при этом не поясняют, какие именно данные бухгалтер указал неправильно. Как вы понимаете, такой прокол инспекторов тоже в вашу пользу (Постановление ФАС Поволжского округа от 18 июня 2002 г. N А55-22568/01-11).

Ошибка четвертая: контролеры не представили протокол на подпись нарушителю. Хотя следовало бы. Статья 28.2 КоАП ясно дает понять, что этот документ должен быть подписан тем, кто совершил правонарушение (кассиром или бухгалтером). Однако это простое правило проверяющие иногда игнорируют. Случается, что до суда доходят протоколы, вообще никем не подписанные.

Такое обстоятельство, как подчеркивают арбитры, "лишает протокол доказательственной силы" (Постановление ФАС Уральского округа от 27 февраля 2004 г. N Ф09-651/04-АК). Разумеется, ставить свой автограф вы можете отказаться. Тогда налоговики должны сделать отметку об этом в протоколе. Правда, ее может и не быть. В этом случае вы должны сами подтвердить, что отказались подписывать документ. Если все эти формальности соблюдены, никакого нарушения в составлении протокола нет. Кроме того, не будет нарушения, если фирма была извещена о времени и месте составления протокола, но без уважительной причины не направила своего представителя для его оформления и не представила объяснений.

Ошибка пятая: составляя протокол, контролеры не позвали представителя фирмы (руководителя или доверенное лицо). Это значит, что организации не разъяснили ее права и обязанности. Следовательно, привлечь ее к ответственности не удастся (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 13 июня 2001 г. N А26-5108/00-02-07/323).

К месту будет рассказать об одной хитрости, которую используют в отношении штрафов по ККТ. Суть ее в следующем. Своему сотруднику выдайте доверенность, где будет сказано: "доверенное лицо вправе представлять интересы фирмы при проведении налогового контроля независимо от его формы, а также времени и места проведения". Пусть протокол подпишет именно он. Ну а после того, как вашу фирму оштрафуют, можете эти санкции с легкостью опротестовать. Дело в том, что проверка ККТ налоговым контролем отнюдь не является (ст. 82 НК РФ). На такую "удочку" инспекторы ловятся довольно часто. Свидетельство тому - Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 14 января 2004 г. N А52/2551/2003/2.

Даже если протокол составлен правильно, это не означает, что вас оштрафуют. Есть и другие обстоятельства, которые позволяют вам не платить административный штраф.

Бывает, что к документальному оформлению результатов проверки контролеры подходят творчески. Например, чтобы зафиксировать "злодеяние", они могут составить некий акт (к примеру, акт проверки соблюдения Закона о применении ККТ). Затем, чтобы рассмотреть выявленные нарушения, вызывают представителя фирмы "на ковер" и составляют протокол. Скажем сразу, такой документ, как акт, административным законодательством не предусмотрен. Заменить им протокол нельзя. Значит, составленный потом протокол, скорее всего, будет признан недействительным. Ведь он, как уже отмечалось выше, должен быть оформлен в день, когда нарушение обнаружено.

Обратите внимание: такой позиции придерживаются не все судьи. Примером положительного решения служит Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 19 января 2004 г. N А56-19257/03. Здесь судьи посчитали, что инспекция без обоснованной причины нарушила сроки составления протокола. Так как акт проверки, который составили контролеры, не предусмотрен законодательством. Результат - постановление о штрафе было отменено.

Есть и отрицательные судебные решения. Так, арбитры Западно-Сибирского округа посчитали, что "нарушение сроков составления протокола не является безусловным основанием для признания его недействительным" (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 21 апреля 2004 г. N Ф04/2186-814/А27-2004). При этом неважно, составили контролеры акт проверки или нет. Суд указал, что привлечь фирму к ответственности можно в течение двух месяцев после того, как инспекторы выявят нарушение (ст. 4.5 КоАП РФ). К сожалению, такой же позиции придерживается и Верховный Суд РФ (см. Постановление Пленума ВС РФ от 24 марта 2005 г. N 5).

Кстати, дела об административных нарушениях могут рассматривать только руководители инспекций. Это следует из ст. 23.5 КоАП. Значит, именно они и должны подписывать протокол. На практике эта норма нарушается практически постоянно. В основном из-за того, что в большинстве случаев сам протокол должен быть подписан в день, когда нарушение обнаружено. Поэтому, если дело все же дойдет до суда, обратите внимание арбитров на ст. 210 и 211 Арбитражного процессуального кодекса. Ведь именно они требуют проверить, соблюден ли порядок привлечения фирмы к административной ответственности и имеют ли достаточные полномочия проверяющие (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 4 февраля 2004 г. N А78-3228/03-С2-9/163-Ф02-4598/03-С1).

## Без вины виноватые

Чтобы оштрафовать фирму, инспекторы должны "установить отсутствие или наличие вины в любой форме" и привести подтверждающие это факты. "Формально констатировать факт нарушения" и на основании этого выписать штраф инспектор не может (выводы КС РФ из Определения от 18 января 2005 г. N 130-О).

В частности, компанию признают невиновной, если она действовала согласно письменным разъяснениям, данным "финансовым органом или другим уполномоченным государственным органом или их должностными лицами в пределах их компетенции" (пп. 3 п. 1 ст. 111 НК РФ). Это подтверждает арбитражная практика. Рассмотрим такой случай. Налоговая инспекция выдала фирме письменное подтверждение на льготу по налогу. А затем обвинила фирму в незаконном применении льготы. Высший Арбитражный Суд РФ признал фирму невиновной, так как она действовала согласно официальному документу, подписанному руководителем инспекции (Постановление ВАС РФ от 6 марта 2001 г. N 8337/00).

Или же арбитры Северо-Западного округа освободили компанию от штрафа за непредставление декларации по сбору (ст. 119 НК РФ). Причина - имеющееся у фирмы решение арбитров по другому спору. В нем судьи первой инстанции прямым текстом признали фирму неплательщиком злуполучного сбора. Вступившие в силу решения судов обязательны для исполнения как налоговыми инспекциями, так и компанией - напомнили судьи. Значит, вины фирмы в нарушении закона нет - она действовала на основе официального документа государственного органа (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 9 сентября 2004 г. N А56-7142/04).

Иногда налоговые работники сами допускают ошибки. Например, возмещают больше налога, чем должны. Могут ли они в этом случае оштрафовать фирму за недоплату налога? Нет, не могут. В том, что бюджет недополучил денег, никакой вины фирмы нет. А значит, и ответственности за это она понести не может (Постановление Президиума ВАС РФ от 14 декабря 2004 г. N 8870/04).

## Как оспорить беспорное списание

Если вы вовремя не заплатили налог или заплатили его в меньшей сумме, контролеры могут сами списать недоимку с вашего расчетного счета. Причем делается это в беспорном и внесудебном порядке. Но не торопитесь с ними соглашаться. Сначала проконтролируйте их действия.

## Буква закона

Инспекторы действительно могут взыскать недоимку самостоятельно. Но действовать они должны строго по порядку, закрепленному в ст. 46 Налогового кодекса.

Происходит это так. Сначала фирма получит требование об уплате налога. Потом налоговая выносит решение о принудительном взыскании налога. Одновременно в банк, где открыты счета компании, направляют инкассовое поручение на беспорное списание недоимки. Если денег на счетах недостаточно, инспекторы взыскивают долг за счет ее имущества. Только так. Отступление контролеров от этой схемы позволит вам обжаловать решение в суде.

Рассмотрим их типичные ошибки.

## Контроль за каждым шагом

Итак, сначала инспекторы высылают фирме требование о добровольной уплате недоимки и начисленных пеней (ст. 69 НК РФ). Отсутствие требования может сыграть с ними злую шутку. Потому что суд обязательно проверит наличие документа. И если они сразу выставили вам инкассовое поручение, судья признает его "не подлежащим исполнению" (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 18 ноября 2002 г. N Ф04/4196-1646/А45-2002).

Кроме того, забывчивость налоговиков не останавливает течение срока давности, который согласно ст. 48 Налогового кодекса составляет шесть месяцев. И может оказаться так, что взыскать им ничего не удастся. Потому что, по словам судей Центрального округа, этот срок "является пресекательным и восстановлению не подлежит" (Постановление от 25 мая 2004 г. N А08-2074/03-21).

Только после истечения срока исполнения требования инспекторы могут принять решение о принудительном взыскании недоимки и направить в банк инкассовое поручение. Причем согласно ст. 46 Налогового кодекса у них есть только 60 дней для вынесения такого решения. Конечно, контролерам не составит труда принять решение до истечения срока, указанного в требовании. Но такое решение судьи признают недействительным (Постановление ФАС Московского округа от 13 октября 2003 г. N КА-А40/7857-03). Чиновники могут и опоздать. В этом случае они обязательно

попытаются взыскать недоимку через суд. Практика показывает, что поддержки со стороны арбитров они не находят. К примеру, судья Волго-Вятского округа указал: "обращение инспекции в суд произошло за пределами срока давности и удовлетворению не подлежит" (Постановления от 19 января 2004 г. N А82-13/2003-А/6 и от 15 марта 2004 г. N А79-6717/2003-СК1-6448).

И последний ход инспекторов: взыскать недоимку за счет имущества фирмы. Сделать это они могут только в том случае, когда денег на расчетных счетах фирмы недостаточно. Поэтому, если вам сразу прислали решение о взыскании недоимки за счет имущества, обращайтесь в суд. Арбитр укажет, что порядок взыскания недоимки нарушен. Кроме того, контролеры должны будут представить суду доказательства того, что средств на счетах фирмы недостаточно. Практика показывает, что таких доказательств у них обычно нет, иначе сначала вы получили бы инкассо. Показательными в этом вопросе являются Постановления Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 13 марта 2004 г. N А74-2832/03-К2-Ф02-891/04-С1 и от 8 апреля 2004 г. N А19-5899/03-45-Ф02-1058/04-С1.

Попробуй отними!

Даже если документы вы получили вовремя, это не означает, что дело проиграно. Существуют еще требования к их содержанию. Это вновь дает возможность сыграть на том, что далеко не каждый документ инспекторы составляют идеально.

Ошибка первая: в инкассовых поручениях нет ссылки на решение о бесспорном взыскании. Такое случается нередко. Контролеры забывают указать в банковских документах дату и номер собственного решения. А ведь именно этого требует п. 12.5 Положения о безналичных расчетах (утв. Указанием Банка России от 3 октября 2002 г. N 2-П). Как вы понимаете, такая забывчивость будет в вашу пользу (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 21 мая 2003 г. N А33-14078/02-С3н-Ф02-1401/03-С1).

Ошибка вторая: в решении нет сведений о сумме недоимки, на которую начислены пени. Статья 69 Налогового кодекса ясно дает понять, что в документе должны быть указаны сумма недоимки и срок, за который начислены пени. Поэтому, если из содержания документа нельзя "установить, на какую сумму и за какой период начислены пени", требование инспекторов будет необоснованным. Именно такой вывод содержится в Постановлении Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 13 апреля 2004 г. N А19-12804/03-41-Ф02-1159/04-С1.

Ошибка третья: в решении задолженность по налогу и пени даны общей суммой. Конечно, проще в документе указать одну большую сумму, чем несколько маленьких. Однако суд расценит такой документ как "не отвечающий нормам п. 4 ст. 69 Налогового кодекса". И признает такое решение недействительным (см., например, Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 26 марта 2004 г. N А33-7157/03-С3-Ф02-872/04-С1).

Ошибка четвертая: в требовании и решении указан один срок уплаты для всех налогов. Инспекторы могут обнаружить у фирмы недоимку сразу по нескольким налогам. Но в решении они зачастую ставят одну дату, которая показывает, когда фирма должна была перечислить эти налоги в бюджет. А ведь это неправильно. Налоговый кодекс для каждого налога устанавливает свои сроки. Поэтому решение, в котором "указан единый для всех налогов срок, а не срок уплаты, установленный законодательством о налогах и сборах для каждого налога", судьи непременно признают недействительным. Потому что оно не позволяет "установить дату возникновения недоимки и начисления пеней" (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 12 марта 2004 г. N А74-461/03-К2-Ф02-730/04-С1).

Ошибка пятая: в решении отсутствует расчет суммы пеней. Это бывает в случаях, если налоговики определяют сумму недоимки на основе лицевого счета фирмы. Но есть ли гарантия, что инспекторы внесли в компьютер все документы? Ведь не редкость, когда в октябре обнаруживается, что они не ввели в базу данных платежку по НДС, скажем, за апрель (хорошо, если текущего года). Если контролеры поступят именно так, судья поддержит фирму. Потому что лицевые счета "являются внутриведомственной учетной системой налоговых платежей и сами по себе не возлагают каких-либо обязанностей на налогоплательщика". Кроме того, они "не содержат необходимых данных для проверки обоснованности начисления пеней" (Постановление ФАС Центрального округа от 30 октября 2003 г. N А64-1529/03-10).

Ошибка "роковая": в требовании и решении указана несуществующая задолженность. А такое бывает. Поэтому, если вам в отделе сверки решить этот вопрос не удалось, а в своей невиновности вы уверены, обращайтесь в суд. Арбитры потребуют от налоговиков доказательств наличия недоимки, а таковых у них, скорее всего, не найдется (см., например, Постановления ФАС Московского округа от 12 января 2004 г. N КА-А40/10845-03 и от 13 мая 2004 г. N КА-А40/3607-04).

## Страсти по 40-й

Налоговые работники вправе контролировать цены по сделкам, если они более чем на 20 процентов отличаются от рыночных. В результате такой проверки, как правило, налоги доначисляют. И, разумеется, взыскивают в бесспорном порядке. Однако этот "номер" проходит далеко не всегда. Яркий тому пример - Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 18 января 2005 г. N 11583/04.

Налоговый кодекс разрешает контролерам проверять цены по сделкам на предмет их соответствия рыночным (ст. 40 НК РФ). Напомним, сделать это они могут:

- при бартерных сделках;
- по внешнеторговым операциям;
- при сделках между взаимозависимыми лицами;
- если цена по сделке более чем на 20 процентов отклоняется от цен по аналогичным сделкам фирмы в течение непродолжительного времени.

Как правило, разногласия между инспекторами и фирмами возникают именно по последнему пункту. Поскольку доказать факт несоответствия цен рыночным налоговым специалистам удается далеко не всегда. Показательным примером является январское Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ.

## Вкратце о деле

По результатам проверки налоговые работники пришли к выводу, что цены, по которым компания продавала свою продукцию, отличаются от рыночных более чем на 20 процентов.

В качестве доказательства контролеры привели справку Комитета экономического развития и торговли областной администрации. В ней были указаны средние цены продукции на оптовом рынке. В результате фирме доначислили налоги, предъявили пени и штраф.

Компания с таким решением не согласилась и обратилась в суд. Арбитры ее поддержали, указав, что данный документ не может свидетельствовать о реальных рыночных ценах. К тому же, по мнению судей, факт отклонения цен по оспариваемым сделкам от цен реализации аналогичных товаров контролеры не проверили.

Между тем федеральные судьи встали на сторону налоговых работников. Они посчитали, что указанная справка является официальным источником информации. Поскольку в компетенцию Комитета экономического развития входит именно предоставление сведений о ценах на продукцию в данном регионе.

Однако такое положение дел компанию не устроило, и она обратилась в Высший Арбитражный Суд РФ, где и нашла поддержку. Высшие арбитры акцентировали внимание на следующем. Во-первых, для того чтобы определить рыночную цену на продукцию, контролеры обязаны использовать официальную информацию. Такое требование выдвигает п. 11 ст. 40 Налогового кодекса. При этом официальные источники должны содержать данные о рыночной цене идентичных (или однородных) товаров, реализуемых в сопоставимых условиях.

Надо признать, справка о средних оптовых ценах продукции служить основанием для признания недействительной ее розничной цены не может.

Во-вторых, если нет официальной информации, цена должна определяться методом цены последующей реализации или затратным методом. Однако ни один из перечисленных способов инспекторы не использовали. В результате судьи пришли к выводу, что цены по сделкам компании обоснованны.

## Ключевые моменты

Добавим: практически всегда доводы сотрудников инспекции о доначислении налогов судьи признают неубедительными. Одна из причин - нет официальной информации о рыночных ценах. Более того, что под ней понимается, Налоговый кодекс не говорит. Между тем немного прояснили ситуацию работники финансового ведомства: "при определении рыночных цен может быть использована информация о ценах, опубликованная в официальных изданиях, в частности, органов, уполномоченных в области статистики, ценообразования" (Письмо Минфина России от 16 сентября 2004 г. N 03-02-01/1). Кроме того, как отметили финансисты, инспекторы вправе привлекать экспертов и специалистов, в том числе независимых оценщиков.

Как требует п. 4 ст. 40 Кодекса, официальная информация о ценах должна относиться к сопоставимым условиям сделки. Малейшее отклонение - и работникам налоговой службы доказать факт несоответствия цены рыночной не удастся. Это правило прослеживается и в рассмотренном деле ВАС РФ. В нем контролеры попытались провести "параллель" между средними оптовыми ценами рынка и розничной ценой сделки. Как гласит все та же ст. 40, цены аналогичных сделок должны отличаться на 20 процентов в течение именно непродолжительного

времени. Сколько оно длится? И на этот вопрос в главном налоговом документе ответа не найти. Не могут однозначно сформулировать его и работники Минфина: "для каждого вида деятельности характерен свой период времени, соответствующий признаку непродолжительного периода".

Как следствие, далеко не всегда работники налоговых служб придерживаются указанных в ст. 40 условий при определении рыночных цен. В результате отстаивать свою позицию в суде компаниям зачастую удается.

#### Решения налоговых работников, признанные судьями недействительными

Источники информации о рыночных ценах	Мнение судей
Данные Комитета управления городским имуществом, каталог недвижимости	Источники информации содержат лишь усредненные цены, и ссылаться на них нельзя. Налоговая инспекция не доказала, что спорные сделки были заключены фирмой в течение непродолжительного периода времени (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 26 ноября 2003 г. N A56-8417/03)
Сообщения Торгово-промышленной палаты	Во-первых, Торгово-промышленная палата официальным источником информации не является. Во-вторых, контролеры сравнивали неидентичные и неоднородные товары. Поскольку параметры тканей, указанные в сообщении, не соответствуют тем, которые компания купила по оспариваемым ценам. В-третьих, из сведений, приведенных в сообщении Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты, не ясно, кем применяются цены реализации (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 22 ноября 2004 г. N A56-5353/04)
Объявления в периодической печати, газета "Из рук в руки"	Данная информация официальной не является (Постановления ФАС Северо-Западного округа от 11 августа 2004 г. N A21-11374/03-С1 и ФАС Волго-Вятского округа от 6 сентября 2004 г. N A28-4461/2004-262/21)
Инвентаризационная стоимость товара	Инвентаризационная стоимость товара не является рыночной ценой (Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 26 июля 2004 г. N Ф08-3244/2004-1253А)
Договоры с другими фирмами	Цена, указанная в договорах фирмы с другими предприятиями, не может служить доказательством соответствия этой цены рыночной (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 18 ноября 2004 г. N A56-14621/04)

#### Реорганизация - спасение от штрафа

Далеко не каждая выездная налоговая проверка оканчивается малыми потерями. Размеры штрафов иногда достигают весьма внушительных размеров. Такое может произойти, если фирма недоплатила кругленькую сумму налога. Если контролеры это обнаружат, в бюджет с ваших счетов может уйти до 40 процентов от недоплаты (ст. 122 НК РФ).

Однако таких жертв можно избежать. Для этого учредителям компании нужно принять решение о ее реорганизации.

#### Идеальные крайности

Пункт 2 ст. 50 Налогового кодекса гласит: "на правопреемника... реорганизованного юридического лица возлагается также обязанность по уплате причитающихся сумм штрафов, наложенных на юридическое лицо за совершение налоговых правонарушений до завершения его реорганизации". Иначе говоря, если вам грозят крупные штрафы, их можно избежать. Но только если акт по результатам ревизии будет составлен после регистрации правопреемника в Едином государственном реестре юридических лиц.

Теперь рассмотрим пошаговую стратегию ухода от санкций.

Для начала надо оформить протокол собрания учредителей, на котором было принято решение о реорганизации. Затем необходимо письменно уведомить всех своих кредиторов и опубликовать объявление о своем решении. Специально для этого налоговая служба учредила журнал "Вестник государственной регистрации" (Письмо ФНС России от 2 декабря 2004 г. N 09-0-10/4809@). И уже после этого подайте необходимые документы (заявление, решение о реорганизации, передаточный акт и др.) в налоговую инспекцию.

Далее возможны два варианта хода событий. Первый - если преобразование вы начали во время выездной проверки. Второй - не дожидаясь ее. В последнем случае заявление о реорганизации ревизию провоцирует (ст. 87 НК РФ). Однако в любом случае это не помешает регистрации правопреемника.

На внесение сведений о созданной фирме в госреестр инспекции отведено всего пять дней (ст. 8 Закона от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ). Как только этот срок истечет, ваше предприятие будет считаться реорганизованным.

Отметим: отказать в реорганизации на основании того, что у вас проходит выездная проверка, вам не смогут. Поскольку Законом о госрегистрации такая причина для отказа не предусмотрена.

Понятно, что затеянная в ходе проверки реорганизация вызовет интерес со стороны проверяющих. Но беспокоиться вам не о чем. Чтобы взыскать с вас штраф по результатам проверки, которая окончилась уже после вашей реорганизации, им придется обратиться в суд. А это, как показывает практика, бесполезно. Например, судьи Северо-Западного округа указали, что привлекать к ответственности вновь созданную компанию за налоговое правонарушение, совершенное реорганизованной фирмой, нельзя (Постановление от 17 февраля 2004 г. N А56-15573/03). И это далеко не единичный случай, когда ревизоры оставались не у дел. Так, руководствуясь ст. 50 Кодекса, арбитры Уральского округа обратили внимание на то, "что о налоговом правонарушении стало известно после завершения реорганизации" (Постановление от 7 августа 2003 г. N Ф09-2343/03-АК). Поэтому штраф правопреемник платить не должен. В результате контролеры ушли из зала суда с пустыми руками.

Заметьте, такого же мнения придерживается и Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ (Постановление от 17 февраля 2004 г. N 11489/03).

#### Золотые деньки

Теперь поговорим о негативных моментах предложенной схемы. Во-первых, та же ст. 50 Кодекса, которая позволяет фирме избежать наказания, гласит: "исполнение обязанностей по уплате налогов реорганизованного юридического лица возлагается на его правопреемника... При этом правопреемник должен уплатить все пени, причитающиеся по перешедшим к нему обязательствам". Иными словами, если по результатам выездной проверки инспектор доначислит налоги и пени, заплатить их придется новой фирме.

А во-вторых, если ревизия закончится до истечения пяти дней, отведенных на внесение сведений в ЕГРЮЛ, заплатить начисленные штрафы все же придется. Но такой исход дела маловероятен. Ведь провести выездную проверку за столь короткий срок контролеры вряд ли успеют. Хотя и исключать этого нельзя.

#### Отчетность почтой без намека на штраф

Наиболее простой способ отчитаться перед налоговой инспекцией - это отправить документы почтой. Удостоверившись, что заветный конверт вовремя передан в почтовое отделение, можно спать спокойно. Налоговая инспекция вас не оштрафует. Но это только кажется. В жизни зачастую все происходит совсем по-другому. Так что, облегчая себе жизнь, будьте готовы отбить несправедливые претензии проверяющих.

#### Судный день

Предположим, вы отправили почтой декларацию по налогу на прибыль за 9 месяцев 2006 г. в последний день ее сдачи - 28 октября. Почтовое отделение выдало вам квитанцию, на оборотной стороне которой стоит штамп с датой "28.10.2006". Казалось бы, вы свою миссию выполнили, и претензий от налоговой службы быть не должно. Однако через некоторое время ФНС вам заявляет, что вы отчитались по налогу с опозданием, и начисляет вам штраф. По мнению контролеров, днем сдачи отчетности следует считать не дату на почтовой квитанции, а дату, указанную на конверте.

В качестве справки укажем, что на квитанции почта ставит штамп в день, когда вы принесли письмо на почту, а на конверте - в день, когда почта отправила письмо непосредственно по адресу налоговой инспекции. К тому же отметим, что почта рассылает документацию в определенные дни

и часы, поэтому дата, когда вы принесли декларацию на почту, и дата, когда почта ее отправила в ФНС, как правило, различаются несколькими днями.

Нетрудно догадаться, что, если вы отправите декларацию 28 октября, штемпель на конверте может стоять более поздней датой, например 30 октября. Этим и мотивируют инспекторы, когда начисляют штрафы. Однако мнение контролеров ошибочно.

Для начала обратимся к ст. 6.1 Налогового кодекса. В ней черным по белому написано: если документы "были сданы на почту... до 24 часов последнего дня срока, то срок не считается пропущенным". Как видите, в законе идет речь именно о передаче письма почтовому отделению, а дата пересылки конверта адресату значения не имеет.

Если вашу фирму оштрафовали именно по этой причине - не платите штраф добровольно. Налоговая инспекция в этом случае будет вынуждена требовать уплаты санкций через суд. А арбитры, как показывает практика, в этом вопросе полностью поддерживают организации. Ну и, конечно же, если по ныне действующим правилам инспекция взыщет с вашей фирмы сумму штрафа без суда (не более 50 000 руб. за налоговый период), то в суд, конечно же, нужно идти разбираться вам.

Показательным в этой ситуации будет дело, рассмотренное судьями Волго-Вятского округа.

В нем инспекторы как раз посчитали, что фирма представила декларацию почтой с опозданием, так как на конверте стояла дата за пределами последнего дня, отведенного для представления отчетности. В свою очередь организация предъявила суду почтовую квитанцию, из которой видно, что декларация сдана вовремя. Судьи поддержали фирму и указали, что дату отправки следует смотреть на квитанции, а не на конверте. В результате они признали штраф незаконным (см. Постановление от 11 мая 2004 г. N A29-6246/2003A).

Аналогичные решения принимали судьи Восточно-Сибирского округа от 28 февраля 2003 г. N A19-16108/02-42-Ф02-351/03-С1 и Западно-Сибирского округа от 24 мая 2004 г. N Ф04/2758-316/А67-2004.

Как вы понимаете, вывод судей справедлив как для налоговой, так и для бухгалтерской отчетности, так что если по квитанции почты вы укладываетесь в сроки сдачи деклараций и баланса, то штрафа бояться не стоит. Однако посчитать несданной отчетность, отправленную почтой, ФНС может и по другим причинам.

#### Загадочная опись

Предположим, вы отправили отчетность без описи вложения. В этом случае инспекторы могут посчитать, что вы вовсе не сдали декларацию, расчет или баланс.

В обоснование своей позиции они указывают на ст. 80 Налогового кодекса и ст. 15 Закона "О бухгалтерском учете". В них указано, что отчетность почтой нужно отправить в налоговую инспекцию письмом с описью вложения. А раз фирма этого не сделала - документы считаются несданными, отсюда правомерен штраф.

С такой позицией инспекторов согласиться нельзя. Во-первых, отправляя отчетность заказным письмом, опись почта не оформляет. Такая процедура предусмотрена лишь для ценных писем. Зная это, некоторые контролеры требуют составить опись собственноручно и положить ее в конверт, однако, если вы этого не сделаете, вам ничто не грозит. Дело в том, что из текстов законов не следует, что при отсутствии описи отчетность будет считаться несданной. Соответственно, нет причин для штрафа.

Заручимся для такого случая и поддержкой федеральных судей, например московских.

В Постановлении от 9 сентября 2002 г. N КАА41/5852-02 арбитры отказали МНС в штрафе, так как санкции были начислены фирме за то, что она сдала декларацию без описи вложения. А вот, например, судьи Восточно-Сибирского округа даже не приняли во внимание заявление инспекторов об отсутствии описи вложения и отказали в штрафе (см. Постановление от 9 января 2003 г. N A19-16109/02-39-Ф02-3851/02-С1).

#### Форма старая - штраф новый

Посчитать отчетность несданной инспекторы могут и когда организация по ошибке отправит почтой декларации или расчеты, заполненные на старых формах. Контролеры рассуждают так. Фирмы должны представлять отчеты на бланках, утвержденных налоговой службой (п. 2 ст. 80 и пп. 1 п. 1 ст. 31 НК РФ).

Если декларация заполнена на устаревшей форме, то при личной сдаче такого расчета инспектор просто не примет ее от бухгалтера. А если такая отчетность поступит почтой, то ее можно считать несданной. Следовательно, правомерен штраф как за непредставление отчетности.

На самом же деле логика налоговых работников ошибочна. Дело в том, что ст. 119 "Непредставление налоговой декларации" или ст. 126 "Непредставление... сведений..." Налогового

кодекса предусматривает ответственность лишь в случае, если коммерсант не сдал документы в срок. Штрафов же за то, что вы представили декларацию по устаревшей форме, Кодекс не содержит.

Пример. ООО "Маркет Сервис" направило почтой декларацию по НДС за июль 2002 г. В декабре 2002 г. ИМНС направила организации решение, в котором указала, что фирма представила декларацию неустановленной (устаревшей) формы, поэтому инспекция не может считать ее сданной, и, как следствие, начислила штраф 10 217 руб. по ст. 119 Налогового кодекса.

"Маркет Сервис" не согласился с действиями инспекции и обратился в суд. Арбитры поддержали фирму и указали, что "Маркет Сервис" соблюдал требования закона и в срок отправил декларацию.

Тот факт, что налоговый расчет был оформлен на устаревшей форме, к ст. 119 Налогового кодекса никакого отношения не имеет. Ведь ответственность по ст. 119 Кодекса предусмотрена за несвоевременную сдачу декларации, "а не за несоблюдение формы представляемой декларации".

В результате штраф платить фирме не пришлось (см. Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 11 августа 2003 г. N Ф04/3852-1238/A27-2003).

Аналогичную позицию поддерживают судьи Федерального арбитражного суда Уральского округа в Постановлении от 14 августа 2003 г. N Ф09-2424/03-АК.

#### Квитанция - главный козырь

Чтобы избежать штрафа, в суде необходимо доказать, что вы действительно отправили отчетность почтой. Единственный документ, подтверждающий это, - почтовая квитанция, на оборотной стороне которой стоит штамп, указывающий, когда вы сдали декларацию на почту. В качестве доказательства не могут приниматься, например, выписки из журнала исходящей документации или авансовые отчеты.

Если вы не представите квитанцию в суде, то доказать, что вы сдали отчетность вовремя, будет невозможно (см. Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 30 октября 2003 г. N А33-1879/03-С3-Ф02-3694/03-С1).

#### Поздно сдал - беднее не стал

Не сдали вовремя декларацию? С кем не бывает. За это могут начислить штраф, но платить его не спешите. Жизнь показывает, что довольно часто санкций можно избежать.

#### Теоретические ужасы

Наказание за такое нарушение предусмотрено ст. 119 Налогового кодекса. Сумма штрафа будет зависеть от того, насколько вы опоздали со сдачей декларации. Если срок менее чем 180 дней, то штраф составит 5 процентов от суммы налога "за каждый полный или неполный месяц", но не менее 100 руб. (п. 1 ст. 119 НК РФ). При этом он не может быть выше 30 процентов от налога.

За более поздние сроки наказание серьезнее - 30 процентов от налога плюс 10 процентов за "каждый полный или неполный месяц" пропуска начиная со 181-го дня. Однако, если вы опоздаете на такой срок сдать пустую декларацию, штраф платить уже не придется. Ведь в отчете не будет суммы налога к уплате, значит, и проценты начислять будет не на что. А минимальный штраф за такое опоздание законом не установлен.

#### Срок неполный, штраф - по полной

В Налоговом кодексе нет понятия "неполный месяц". Контролеры пользуются ситуацией и считают этот срок по-своему, завышая при этом сумму штрафа.

Пример. 20 мая 2006 г. ООО "Квинтет" представило в ИФНС декларацию по налогу на добавленную стоимость за I квартал 2006 г. Фирма пропустила срок сдачи, так как крайний день отчета истек 20 апреля. За это налоговая инспекция начислила фирме штраф по ст. 119 Налогового кодекса. Контролеры посчитали, что фирма пропустила срок в 2 неполных месяца. Первый - с 20 по 30 апреля и второй - с 1 по 20 мая. "Квинтет" штраф не заплатил, поэтому инспекция обратилась в суд.

Арбитры указали, что расчет инспекции неверен, так как пропуск срока составляет 1 полный календарный месяц (с 20 апреля по 20 мая 2006 г.). В связи с этим суд принял решение снизить штраф (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 29 октября 2003 г. N А19-8881/03-15-Ф02-3663/03-С1).

Отметим, что налоговики вправе оштрафовать, даже если вы полностью рассчитались по налогу, а декларацию сдать забыли (п. 13 Информационного письма ВАС РФ от 17 марта 2003 г. N 71). И не забывайте - штраф размером не более 50 000 руб. они взыщут без помощи судей!

#### Внутренние расчеты

Если контролеры оштрафуют фирму за то, что она не сдала в срок расчет по авансовым платежам, штраф платить не нужно. Ведь ст. 119 Налогового кодекса предусматривает ответственность только за несданные декларации. А расчеты авансовых платежей таковыми не являются. Расчеты по авансам в течение года фирма сдает по налогу на имущество, ЕСН, взносам на пенсионное страхование. По штрафам за расчеты авансовых платежей сформировалась обширная арбитражная практика. В большинстве случаев - в пользу фирм.

Пример. ООО "Сахалин-Шельф-Сервис" вовремя не сдало расчет авансовых платежей по ЕСН за 9 месяцев 2002 г. Обнаружив это, налоговики начислили фирме штраф по ст. 119 Налогового кодекса. Фирма обратилась в суд. Арбитры признали действия инспекторов незаконными и указали, что налоговым периодом по ЕСН является год. Именно по его итогам будет представлена налоговая декларация. А расчет авансовых платежей таковой не является. Значит, штрафовать в таком случае контролеры не вправе (Постановление ФАС Дальневосточного округа от 15 октября 2003 г. N Ф03-А59/03-2/2404).

Подобные разъяснения арбитры дают и в отношении квартальных расчетов по налогу на имущество. Судьи отказывают налоговикам во взыскании штрафа и признают, что авансовые платежи по налогу на имущество - это не декларация.

Пример. ООО "Братсктехстрой" вовремя не сдало расчет по налогу на имущество за 9 месяцев 2002 г. Налоговики, обнаружив это, оштрафовали фирму по ст. 119 Налогового кодекса. Однако суд отклонил эти требования и указал, что налоговым периодом по данному налогу является год. Как раз по его итогам и нужно подавать декларацию. А в течение года фирма только платит авансовые платежи. Таким образом, квартальные расчеты не отвечают признакам налоговой декларации (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 24 декабря 2003 г. N А19-12620/03-41-Ф02-4586/03-С1). Аналогичное решение было принято этим же судом 18 декабря 2003 г. N А19-13849/03-5-Ф02-4416/03-С1.

В отношении расчетов по пенсионным взносам штраф неправомерен по другой причине. Дело в том, что взносы в ПФР - это не налог, поэтому их расчет никак не может быть декларацией.

Пример. Налоговая инспекция оштрафовала ЗАО "Химреактивсервис Лтд." за пропуск сдачи расчета страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за I квартал 2002 г. Основание штрафа - ст. 119 Налогового кодекса. "Химреактивсервис Лтд." не согласился платить и обратился в суд. Арбитры поддержали фирму и указали, что страховые взносы платят непосредственно в Пенсионный фонд и их не относят к числу налогов. Поэтому расчеты этих взносов по итогам отчетных периодов нельзя считать декларацией. А раз так, то штраф начислять неправомерно (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 23 мая 2003 г. N А56-38923/02).

Сложнее с налогом на прибыль. Для начала отметим, что фирма хотя и рассчитывает авансовые платежи по налогу на прибыль, но сдает эти отчеты на декларациях (ст. 289 НК РФ). Выходит, что к таким отчетам ст. 119 применима. Такую же позицию поддерживает Высший Арбитражный Суд РФ (п. 20 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 17 марта 2003 г. N 71). Однако некоторые судьи считают, что штраф в таких случаях платить все же не нужно.

Пример. ООО "Проминвесткомплект" вовремя не представило декларацию по налогу на прибыль за 9 месяцев 2002 г. Налоговая инспекция оштрафовала фирму по ст. 119 Налогового кодекса. "Проминвесткомплект" штраф не заплатил, тогда контролеры обратились в суд. Арбитры признали требования налоговиков незаконными. Они посчитали, что декларация за 9 месяцев - это расчет авансовых платежей по налогу, поэтому применять ст. 119 Налогового кодекса неправомерно (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 27 октября 2003 г. N Ф04/5547-1873/А27-2003).

Из примеров видно, что во многих случаях судьи признают штраф незаконным. Но это не значит, что наказания вообще нет. За непредставление расчетов по авансовым платежам предусмотрена ответственность в ст. 126 Налогового кодекса. Сумма штрафа - 50 руб. за каждый не сданный вовремя документ.

## Невольное нарушение

Отдельный случай - это декларации по НДС. Иногда фирма невольно задерживает ее сдачу. Это происходит с теми, кто теряет право отчитываться по налогу поквартально. Предположим, выручка фирмы за январь и февраль была менее 2 000 000 руб. за каждый месяц, а в марте произошло превышение. То есть с этого месяца фирма должна сдавать декларации ежемесячно. Однако за январь и февраль она не отчитывалась по налогу, так как тогда еще не знала о реализации за март. Контролеры же, обнаружив это, спешат начислить штраф по ст. 119 Налогового кодекса.

В этом случае судьи также принимают сторону фирмы. В своих решениях они указывают, что сдавать ежемесячно декларации фирме нужно с месяца, в котором она потеряла право на ежеквартальный НДС (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 12 марта 2003 г. N А42-6241/02-С3).

## Аванса нет. Санкций тоже

За неуплату (неполную уплату) налогов Кодексом предусмотрен штраф (ст. 122 НК РФ). Он составляет 20 процентов от суммы недоплаченного налога. Однако эту санкцию любят инкриминировать налоговики, если выявят несвоевременную уплату какого-нибудь авансового платежа по налогу. Помимо штрафа они начислят и пени. Смирившись с этим, вы расплатитесь за нарушение, которого не совершали.

## Нарушение без наказания

Напомним, у каждого налога есть так называемый налоговый период. Его устанавливает Кодекс: месяц, квартал, год. Если фирма перечисляет налог в течение этого периода (а не по окончании), такие платежи являются авансовыми. К примеру, такое положение с налогом на прибыль, ЕСН и налогом на имущество.

Так вот, штрафов за неуплату авансовых платежей Налоговым кодексом не предусмотрено. То есть штрафовать фирму по ст. 122 нельзя. Эта статья используется в отношении неуплаты именно налога, а не авансового платежа по нему. Ведь только по окончании налогового периода "определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате" (ст. 55 НК РФ).

Такого же мнения придерживается и Высший Арбитражный Суд РФ (см. Письмо от 17 марта 2003 г. N 71 (п. 16)). Среди решений "рядовых" судов можно отметить:

- по налогу на прибыль - Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 5 января 2004 г. N А82-36/2003-А/1;
- по налогу на имущество - Постановление ФАС Северо-Западного округа от 3 ноября 2003 г. N А05-4508/03-258/19;
- по единому соцналогу - Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 28 октября 2003 г. N А29-3094/2003А.

## Дополнительные недоборы

Перейдем к пеням за несвоевременный авансовый платеж по налогу. Законодательство позволяет инспекторам их списывать с расчетных счетов фирм в бесспорном порядке. Такое право им предоставлено ст. 46 Налогового кодекса, и ФНС, скорее всего, не преминет им воспользоваться. Между тем их требования не всегда законны. Почему?

Дело в том, что пени налоговая обычно начисляет исходя из времени, когда авансовый платеж должен был быть осуществлен. О неприемлемости такого подхода свидетельствует Постановление Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 февраля 2001 г. N 5. В п. 20 судьи указали, что пени фирме по авансовым платежам "набегают" только по итогам отчетного периода. И не более.

Для примера возьмем налог на прибыль. Его отчетный период - квартал. Если фирма январский авансовый платеж фактически перечислила в марте, пени не начисляют вовсе. Они возникнут, если бухгалтер опоздает с уплатой налога за I квартал. Скажем, заплатит его в апреле.

Пример. ОАО "Славнефть-Ярославнефтеоргсинтез" в январе, феврале и марте 2002 г. не платило ежемесячные авансовые платежи по налогу на прибыль. Напомним, отчетный период по нему - квартал. Налоговики, обнаружив нарушение, начислили пени исходя из неуплаченных сумм. Общество не согласилось с требованиями проверяющих и обратилось в суд.

Арбитры поддержали фирму и указали, что взыскание пеней за неуплату ежемесячных авансовых платежей в Налоговом кодексе не предусмотрено. В данном случае их можно

начислять только по итогам квартала (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 13 ноября 2003 г. N А82-55/2002-А/2).

Аналогичной позиции придерживаются судьи и в отношении пеней по ЕСН. Арбитры указывают, что их взыскание по ежемесячным авансовым платежам нарушает права фирмы и не соответствует определению пеней, данному в ст. 75 Налогового кодекса (Постановление ФАС Центрального округа от 13 января 2004 г. N А36-181/16-03).

Отдельного рассмотрения заслуживает ситуация, связанная с начислением пеней за неуплату пенсионных взносов. Взыскивать их налоговики не вправе. Это прерогатива исключительно Пенсионного фонда (п. 2 ст. 25 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ). Причем требовать заплатить пени фонд может только через суд. Так что, если налоговые инспекторы превысят свои полномочия и взыщут с вашей организации пени, в суде вы сможете доказать неправомерность их действий (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 19 января 2004 г. N А33-6474/03-СЗн-Ф02-4828/03-С1).

Но даже если пени по ежемесячным авансовым платежам потребовал заплатить Пенсионный фонд, то их тоже можно оспорить.

Пример. ООО "СМП-541" в течение 2002 г. несвоевременно перечисляло ежемесячные пенсионные взносы. Обнаружив это, работники ПФР начислили фирме пени помесячно. Но платить она отказалась. Тогда ПФР обратился в суд.

Судья встал на сторону организации и признал требования ПФР незаконными. Он указал, что "начисление пеней... возможно только по итогам квартала...". Иными словами, пени могут возникнуть только по итогам I квартала, полугодия, 9 месяцев, когда у фирмы будет сформирована база по взносам и представлен расчет. Решение суда приведено в Постановлении ФАС Волго-Вятского округа от 8 декабря 2003 г. N А79-3521/2003-СК1-3522.

#### Безобидный штраф агента

Если налоговый агент вовремя не отчитается по удержанному налогу, опасаться ему больших санкций не надо. Судьи говорят, что за это нарушение фирме "светит" лишь 50 руб.

#### Я получил эту роль

Законом предусмотрено несколько случаев, когда организация исполняет роль налогового агента: при перечислении НДФЛ за работников, а также при уплате НДС или налога на прибыль за контрагента. Заплатить за него НДС нужно, если:

- ваша фирма арендует госимущество;
- ваша фирма на территории России расплатилась с иностранным продавцом, который не зарегистрирован в налоговой.

Касательно налога на прибыль, его надо перечислить за партнера, только когда ему выплачивают дивиденды.

Однако помимо обязанности удержать и перечислить налог агент перед инспекцией должен еще за это отчитаться (ст. 24 НК РФ). Так, по удержанному подоходному налогу бухгалтер представляет на сотрудников сведения. А по НДС и налогу на прибыль он сдает декларации со специальными разделами для агента.

Если вы вдруг "забудете" это сделать, налоговые инспекторы вправе будут вашу фирму оштрафовать. Здесь-то зачастую и возникают недоразумения. Дело в том, что обычно контролеры штрафуют по ст. 119 "Непредставление налоговой декларации" Налогового кодекса. Видимо, не знают (или не хотят знать), что эта норма неприменима для агентов. Напомним, штраф по приведенной статье составляет 5 процентов от суммы по декларации за каждый месяц просрочки (но не меньше 100 руб.). Если же она превысила 180 дней, санкции станут строже: 30 процентов от суммы по декларации плюс по 10 процентов за каждый месяц просрочки начиная со 181-го дня. Расскажем поучительную историю.

Пример. МНС Архангельской области обнаружило, что местное учреждение юстиции на протяжении 2 лет не выполняло обязанности налогового агента. Контролеры установили, что организация в 2001 и 2002 гг. для своего офиса арендовала муниципальное здание и, соответственно, с арендной платы перечисляла в бюджет НДС. Однако декларации по налогу за эти 2 года бухгалтер сдал лишь 11 февраля 2003 г. За что инспекторы и оштрафовали организацию по ст. 119 Налогового кодекса на 2847 руб.

Учреждение не согласилось с решением налоговиков и обратилось в суд. Арбитры поддержали организацию и указали, что нормы ст. 119 Налогового кодекса распространяются только на налогоплательщиков, а не на налоговых агентов. В результате суд признал, что штраф

был начислен неправомерно (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 20 октября 2003 г. N A05-4075/03-227/18).

Данный вывод суда справедлив как для фирм на традиционном режиме налогообложения, так и тех, кто работает на "спецрежиме" (УСН и ЕНВД). Ведь и те и другие исполняют роль агента, а не налогоплательщика. Но есть одна особенность. Организацию на обычной системе штрафовать по ст. 119 нельзя, потому что она лишь не включила в свою декларацию листы для налогового агента. Иными словами, налоговую декларацию предприятие фактически сдало, другое дело, что бухгалтер заполнил ее не до конца.

#### Агент не уйдет от расплаты

Однако то, что налоговики применяют не ту статью, не означает, что штрафа нет вовсе. В некоторых случаях контролеры все же делают правильный выбор - это ст. 126 "Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля" Налогового кодекса. Штраф по ней составит 50 руб.

Пример. В ходе проверки инспекторы обнаружили, что ООО "Секунда", являясь арендатором муниципального имущества, в декларацию по НДС не включило раздел, предназначенный для налогового агента. В результате контролеры решили оштрафовать фирму на 50 руб. по ст. 126 Налогового кодекса.

Несмотря на символические санкции, коммерсант платить отказался, и МНС обратилось в суд. Арбитры подтвердили, что раздел для агента - это документ, необходимый для налогового контроля. И признали, что штраф по ст. 126 Налогового кодекса начислен агенту правомерно (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 11 ноября 2003 г. N A28-5403/2003-235/21).

К слову будет сказать, что "упрощенцам", возможно, вообще удастся избежать штрафа. Некоторые судьи считают, что и по ст. 126 Налогового кодекса их штрафовать нельзя. Ведь фирма на "спецрежиме" должна отчитаться как агент на декларации, а в ст. 126 речь идет только о документах, необходимых для налогового контроля. Декларация в этот перечень не входит, так как за ее непредставление предусмотрена специальная статья Налогового кодекса - ст. 119. Но, как мы выяснили, в отношении агентов она не работает. Получается, что ни по одной из этих статей агента-"упрощенца" оштрафовать не удастся.

Пример. ООО "Эмалин" в течение 2001 г. применяло упрощенную систему налогообложения. В том же периоде оно арендовало муниципальное здание. Проведя проверку, инспекторы обнаружили, что "Эмалин" весь 2001 г. не сдавал декларации по НДС как налоговый агент. За такое нарушение контролеры начислили фирме штраф 200 руб. по ст. 126 Налогового кодекса. За его взысканием они обратились в суд.

Арбитры указали, что штрафовать по этой статье можно только за непредставление документов или иных сведений. Однако таким документом не могут быть "формы налоговой отчетности, отвечающие признакам налоговой декларации". А поскольку "Эмалин" в этом случае должен был сдать как агент именно декларацию, штрафовать по данной статье незаконно (Постановление ФАС Центрального округа от 24 марта 2003 г. N 64-2015/02-13). Как видите, ответственности за несданную декларацию агент-"упрощенец" может избежать вовсе.

#### "Безответственный" подоходник

Как известно, налог на доходы работник должен платить из собственного кармана. Фирма при этом выступает лишь налоговым агентом. Она обязана удержать налог из заработка сотрудника и перечислить его в бюджет. Если этого не сделать, компанию накажут. Так, ее могут оштрафовать на 20 процентов от суммы неперечисленного налога (ст. 123 НК РФ). Однако часто контролеры путают, по какой статье Налогового кодекса и за что фирму следует наказывать. Поэтому зачастую штрафа можно с легкостью избежать.

#### Неустановленный штраф

Напомним, удержать и перечислить НДФЛ со всех доходов работника фирму как агента обязывает ст. 226 Налогового кодекса. Причем платежку на его перечисление бухгалтер должен отнести в банк в день, когда получает там деньги на зарплату. Если же сотруднику выплачивают вознаграждение по итогам работы или компенсацию за использование личного автомобиля в служебных целях - на следующий день после того, как такой доход будет получен (п. 6 ст. 226 НК РФ).

Что будет, если вы не перечислите налог вовремя? Налоговики попытаются вас оштрафовать. Однако можете быть уверены, что платить штраф вам не придется. Ведь, установив такие правила, чиновники забыли предусмотреть наказание за их нарушение. Дело в том, что ст. 123 Налогового кодекса в этом случае "не работает". Она предусматривает ответственность только за то, что налог не перечислен или перечислен не полностью. И все. Значит, если вы хоть и с опозданием, но уплатили его, штраф платить не придется.

Пример. В ходе проверки инспекторы обнаружили, что ЗАО "Светлана" не перечислило в установленный срок удержанные суммы подоходного налога. За это налоговая инспекция решила фирму оштрафовать по ст. 123 Налогового кодекса.

Фирма платить штраф отказалась, поэтому инспекторы обратились в суд. Однако ни первая, ни апелляционная инстанции налоговиков не поддержали. Тогда они направились в федеральный арбитражный суд с просьбой пересмотреть дело. Но и в этот раз судьи встали на сторону фирмы.

Как постановили арбитры, ст. 123 Кодекса не предусматривает ответственность за то, что фирма перечислила НДФЛ не вовремя. А значит, если налог все же был уплачен, "действия налогового агента не содержат состава правонарушения, предусмотренного статьей 123" (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 6 мая 2004 г. N А56-35882/03).

#### От каждого по возможностям

Теперь перейдем к ситуации, когда налог вовсе не удержан из дохода работника. Можно ли избежать штрафа в таком случае? Оказывается, можно. Для этого нужно доказать, что никакой возможности удержать налог фирма не имела. Такое условие поставил Высший Арбитражный Суд РФ (п. 44 Постановления Пленума ВАС РФ от 28 февраля 2001 г. N 5). Выполняется оно, если, допустим, зарплату работникам вы выдаете в натуральной форме. Например, собственной продукцией. Само собой, удержать налог в этом случае бухгалтер не может. А значит, оштрафовать вас налоговики уже не вправе. Рассмотрим реальный пример.

Пример. При проверке инспекторы выявили, что ЗАО "Транстерминал" не перечислило в бюджет 130 392 руб. подоходного налога. Они оштрафовали фирму по ст. 123 Налогового кодекса.

Как выяснилось при рассмотрении дела, зарплата работникам выдавалась с банковского счета фирмы на основании решения комиссии по трудовым спорам. То есть налог фактически не удерживался, так как реальных денег на выплату зарплаты "Транстерминал" не получал. Результат - судьи признали штраф недействительным.

При этом арбитры сослались на п. 44 Постановления Пленума ВАС РФ от 28 февраля 2001 г. N 5. Здесь указано, что штрафовать по ст. 123 Налогового кодекса можно только в одном случае. А именно если фирма имела возможность удержать НДФЛ из дохода, но не сделала этого. А так как "у Общества отсутствовала реальная возможность исполнения обязанностей по удержанию подоходного налога и перечислению его в бюджет, поскольку оно не производило выплат физическим лицам", решение о штрафе неправомерно (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 18 февраля 2004 г. N А42-3711/03-16).

Если доказать, что возможности удержать НДФЛ не было, вы не сможете, то заплатить штраф, скорее всего, придется.

Обратите внимание: ни налог, ни пени платить не надо. Дело в том, что до момента удержания налоговым агентом налога обязанность по его уплате лежит на работнике. Это следует из п. 2 ст. 45 Налогового кодекса. А поскольку фирма не удержала с доходов своего сотрудника налог, должником перед бюджетом остается именно он. От него контролеры и должны требовать уплаты налога. Взыскивать же эту сумму с фирмы нельзя. Показательным в этом вопросе будет Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 17 марта 2004 г. N Ф09-935/04-АК.

С другой стороны, если НДФЛ все же был удержан, но не перечислен в бюджет, фирме придется раскошелиться как на штраф, так и на налог с пенями.

#### Двойная бухгалтерия

Скажем несколько слов о "серой" бухгалтерии. Здесь всегда существует риск, что при очередной проверке всплывет невзначай либо неучтенный товар, либо вторые ведомости на зарплату сотрудникам. Налоговики такую возможность не упустят и оштрафуют фирму "по полной программе". В том числе и за то, что бухгалтер не удержал и не перечислил НДФЛ. Но смелых бухгалтеров риск разоблачения не останавливает. Ведь и в этом случае не стоит торопиться платить штраф.

Как оказалось на практике, судьи крайне трепетно относятся к доказательствам по делу. И что интересно, самого факта наличия вторых зарплатных ведомостей для них недостаточно. В этом случае они требуют более веских доказательств. Каких? Возможно, они ждут явки с повинной самих работников или их признания в том, что зарплату они получают в конвертах. Но факт остается фактом. Да и результат налицо.

Пример. ИФНС провела выездную проверку ООО "Среднеуральский завод растительных масел" по налогу на доходы физлиц. "Улов" был значительным. Налоговикам удалось найти "серые" ведомости на выдачу работникам зарплаты, которые явно свидетельствовали, что фирма ведет вторую бухгалтерию. Обвинение не заставило себя долго ждать. Вердикт был следующий: фирмой "не исчислен, не удержан и не перечислен в бюджет налог на доходы физических лиц в сумме 340 121 руб.". Данное обстоятельство послужило основанием для штрафа по ст. 123 Налогового кодекса. Заводу ничего не оставалось, как опротестовать решение налоговой в суде.

Как ни странно, арбитры первой и апелляционной инстанций поддержали фирму. Тогда контролеры обратились с кассационной жалобой в федеральный арбитражный суд. Но и там их ждало поражение.

Арбитры отменили решение о штрафе из-за "недоказанности обоснованности доначисления налогов в указанных размерах, а также наличия правонарушения" (Постановление ФАС Уральского округа от 20 февраля 2004 г. N Ф09-235/04-АК).

#### Презент от контролера

И напоследок, есть еще одна причина штраф не платить. Как показывает практика, иногда контролеры просто забывают нормы налогового законодательства. Судите сами: вместо ст. 123 они могут оштрафовать вас по ст. 122 Налогового кодекса. Казалось бы, само название статьи - "Неуплата или неполная уплата сумм налога" предусматривает наказание за то, что вы не заплатили налог или заплатили, но не полностью. Однако есть существенное отличие: оштрафовать за несвоевременную уплату налогов инспекторы могут только налогоплательщиков. Налоговые агенты таковыми не являются. А значит, и наказывать фирму по этой статье нельзя.

Как мы уже говорили, переквалифицировать санкцию налоговики также не вправе. Значит, платить штраф вам не придется.

Пример. Налоговая инспекция установила, что Вологодская областная коллегия адвокатов не удержала и не перечислила налог на доходы физлиц. Недолго думая, инспекторы составили акт по результатам проверки и оштрафовали фирму по ст. 122 Налогового кодекса на сумму 1140 руб. 60 коп. Однако даже такую символическую сумму адвокаты платить отказались. Контролерам ничего не оставалось, кроме как обратиться в суд и взыскать штраф в бесспорном порядке. Да не тут-то было.

Арбитры, изучив дело, указали на промах налоговиков и освободили фирму от ответственности. Они подчеркнули, что наказать налогового агента по ст. 122 инспекторы права не имели. Ведь она предназначена исключительно для налогоплательщиков. Агент же таковым не является, значит, и штраф платить ему не надо.

Кроме того, суд сделал вывод, что налоговики не могут переквалифицировать санкцию. А значит, оштрафовать фирму уже не удастся вообще (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 23 января 2003 г. N А13-6253/02-08).

#### Битва за ККТ

Купив кассовый аппарат, фирмы попадают под угрозу штрафа за его неприменение. Причем даже если ККТ используется. Избежать штрафа поможет опыт ваших коллег.

Начнем с азов. Штраф за неприменение контрольно-кассовой техники установлен ст. 14.5 Кодекса об административных правонарушениях. Для фирм он составляет от 30 000 до 40 000 руб., для главбуха и директора - от 3000 до 4000 руб. Контролеры при этом вправе оштрафовать всех сразу (ст. 2.1 КоАП РФ).

Штраф налагают, если продавец не провел по кассе выручку (не выдал покупателю чек). Однако есть перечень нарушений, которые приравниваются к неприменению контрольно-кассовой техники (установлен Постановлением ВАС РФ от 31 июля 2003 г. N 16). Вот он:

- контрольно-кассовая техника не зарегистрирована в налоговой;
- фирма использует модель кассового аппарата, которой нет в госреестре;
- в кассе нет фискальной (контрольной) памяти или ее используют в нефискальном режиме;
- на контрольно-кассовой технике нет пломбы центра техобслуживания либо она повреждена;
- чек пробит на сумму меньшую, чем заплатил покупатель.

Обратите внимание: этот перечень закрыт. Применять ст. 14.5 Кодекса об административных правонарушениях к другим нарушениям нельзя. И об этом должны помнить контролеры. Но практика показывает обратное. Инспекторам свойственно постоянно дополнять приведенный перечень другими нарушениями. Разъяснительную работу приходится вести арбитрам. Мы сделали подборку судебных дел по наиболее распространенным спорам (см. таблицу).

Стоит отметить, что указанный перечень нарушений, приравненных к неприменению контрольно-кассовой техники, - не догма. Были случаи, когда, даже допустив их, компания избегала штрафа по ст. 14.5 Кодекса об административных правонарушениях. Так, одна фирма применяла кассу, модель которой была исключена из госреестра. Само собой, когда инспектор это обнаружил, фирме "повесили" штраф на 30 000 руб. Казалось бы, все по закону. Но лазеечка нашлась - инспекция не уведомила организацию о том, что модель кассового аппарата уже "вне закона". Такой аргумент помог фирме уйти от наказания. Как отметил арбитр Северо-Западного округа, коммерсант "...не имел возможности своевременно снять с учета исключенную из реестра модель ККМ" (Постановление ФАС от 28 марта 2003 г. N A05-25506/04-26).

#### Спорные моменты

Внимание фирмам, чьи фактические и юридические адреса не совпадают. Следуя Закону о контрольно-кассовой технике (от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ), кассовый аппарат вы зарегистрировали в той налоговой инспекции, где стоите на учете, то есть по месту юридического адреса. Однако применяете кассу по месту фактического. Например, она стоит на учете в ИФНС N 12, а используете вы ее на территории, подведомственной ИФНС N 3. Проверяющих такой расклад не радует. Бывало, что для острастки они штрафовали фирму за неприменение контрольно-кассовой техники. Избежать штрафа вам помогут следующие аргументы. Во-первых, ни в одном законе не сказано, что фирма должна использовать кассу исключительно по месту ее регистрации. Вы ее можете зарегистрировать в Хабаровске, а применять в столице. Нарушения не будет. Во-вторых, даже если считать это нарушением, наказания за него пока нет. Такие аргументы неоднократно озвучивали арбитражные судьи. И всякий раз поддерживали фирму. Показательным в этом плане будет Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 15 июня 2004 г. N A42-8782/03-16.

Идем дальше. Затронем случай, когда инспектор выявил лишние деньги (их оказалось больше, чем по кассовой ленте). Такой факт вряд ли останется без внимания. Скорее всего, ревизор сделает вывод, что фирма не применяет контрольно-кассовую технику. Его дальнейшие действия вы знаете - штраф. В ответ же главбух может создать непробиваемую оборону. Расскажем как.

Прежде всего ни в коем случае не говорите, что "лишние" деньги поступили от покупателя. Оптимальная легенда: в кассе находились личные средства кассира. В подтверждение своих слов можете показать ревизору заявление кассира, в котором он просит разрешение хранить в кассовом ящике свои сбережения в какой-то сумме. Конечно, это тоже нарушение (п. 30 Порядка ведения кассовых операций), однако ответственности за него нет. Статьи 15.1 "Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций" и 14.5 "Продажа товаров без применения ККМ" Кодекса об административных правонарушениях применяют к другим нарушениям.

Этими действиями вы поставите инспектора в крайне невыгодное положение. "Факт наличия излишков денежной наличности в кассе не является бесспорным доказательством неприменения кассовой машины", - многократно указывали арбитры (см., например, Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 17 сентября 2004 г. N A56-8104/04). Налоговой придется доказать, что лишние деньги в кассе - это неучтенная выручка. Как это можно установить? Только сверяя сумму оприходованных по кассе средств со стоимостью проданных за день товаров. Не проделав такой работы, проверяющие не "добудут" оснований для штрафа (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 11 августа 2003 г. N A13-1896/03-23АП).

#### Как выйти победителем

Как видим, поводов у инспекторов для составления протокола достаточно. Однако любая оплошность при наложении административного штрафа поможет вам его избежать (имеются в виду процедурные вопросы). Примеров масса. Приведем недавний. Арбитр отменил тридцатитысячный штраф из-за отсутствия доказательств того, что представителю фирмы были разъяснены его права. В графе протокола о разъяснении прав отсутствовала его подпись. Хотя должна была присутствовать (п. 3 ст. 28.2 КоАП РФ). Благодаря такому пустяку фирма отделалась легким испугом (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 19 апреля 2005 г. N A56-19957/04).

Однако не найдя ошибок в действиях ревизоров, фирмы иногда придумывают их сами. И здесь начинается самое интересное.

Итак, инспектор оштрафует фирму, если он, купив, скажем, пачку сигарет, не получит кассового чека. Предположим, инспектор действовал строго по закону, и компании теперь надлежит заплатить 40 000 руб. Что можно сделать? Лукавые бухгалтеры придумали один способ. Сразу скажем, он подойдет для тех, кто понаглее. Суть способа вот в чем. Фирма всячески должна настаивать - и в инспекции, и в суде, что товар был не продан, а лишь передан в долг (в этом случае контрольно-кассовую технику не применяют). Когда инспектор предложит вам подписать составленный им протокол, об этом необходимо сделать запись в графе "Объяснение нарушителя". Кассир же в свою очередь станет утверждать, что никаких денег от инспектора не получал. Как вы понимаете, инспектор будет обязан доказать обратное: он платил. Но как он это сделает?.. Способ необычный, но работает. Свидетельство тому - Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 16 ноября 2004 г. N А44-4008/04-С9-А. Здесь арбитр отменил штраф, сославшись на то, что "чек продавцом... не был пробит, поскольку пачка сигарет покупателю... была передана в долг, а не продана... Инспекцией не доказан факт продажи товара без применения контрольно-кассовой техники".

Предлагаем вашему вниманию другой способ избежать ответственности за неприменение контрольно-кассовой техники. Исходные данные: инспектор пришел в магазин - купил спички - чек не получил - выписал штраф. Как от него уйти? Очень просто: заявите, что нерадивый кассир на момент проверки не состоял с фирмой в трудовых отношениях. Рекомендуем формально уволить его задним числом. Мол, в момент контрольной закупки он стоял за прилавком просто так. И вот что получается. Продавая инспектору товар, кассир не представлял интересы магазина. Следовательно, продажа была осуществлена не в интересах и не от имени фирмы. А раз так, то штрафовать ее по ст. 14.5 Кодекса об административных правонарушениях нельзя. С этим согласился арбитр Северо-Западного округа (см. Постановление ФАС от 4 апреля 2005 г. N А21-9466/04-С1).

Еще один аналогичный пример. Инспекторы заехали с проверкой в местную столовую. И не зря: блюда там отпускались без чеков. К тому же договор аренды на помещение был просрочен. В итоге результатом проверки стал штраф на основании ст. 14.5 Кодекса об административных правонарушениях в размере 35 000 руб. Это решение не устроило организацию, и она обратилась в суд.

В качестве аргумента в пользу истца арбитры привели приказ об увольнении сотрудника, который совершил нарушение. Документ был подписан за день до проверки. Следовательно, все претензии налоговой к организации незаконны, так как последняя не отвечает за действия посторонних людей.

Кроме этого арбитры учли то обстоятельство, что срок аренды здания столовой закончился. Поэтому на законном основании находиться в данном помещении организация не могла. А раз вины нет, значит, и штрафовать фирму не за что (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 20 июля 2005 г. N А66-3356/2005).

Хотим предостеречь фирмы, которые намереваются переложить ответственность за невыдачу кассового чека на работающего кассира. Это удавалось сделать раньше. До выхода в свет Постановления Высшего Арбитражного Суда РФ от 3 августа 2004 г. N 5940/04. Здесь судья и указал, что штраф кассира не освобождает от ответственности организацию. Вряд ли федеральные арбитражные суды станут перечить ВАС РФ.

Ну а теперь перечень дел за нарушение работы с ККТ, выигранных у налоговой:

#### Штрафы за неприменение ККТ

Случай	Решение инспекции	Решение суда
На ККТ отсутствуют средства визуального контроля (например, не наклеена голограмма "Сервисное обслуживание")	Штраф по ст. 14.5 КоАП РФ	Штраф отменен (Постановление ФАС Московского округа от 12 июля 2004 г. N КА-А40/5515-04)
Время на кассовом чеке указано неправильно	Штраф по ст. 14.5 КоАП РФ	Штраф отменен (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 11 марта 2004 г. N А19-17834/03-36-Ф02-680/04-С1)
Нет договора с ЦТО (центром технического обслуживания)	Штраф по ст. 14.5 КоАП РФ	Штраф отменен (Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 12 февраля 2004 г. N Ф08-301/2004-132А)

ККМ не печатает, печатает неразборчиво или не полностью пропечатывает на чеке реквизиты	Штраф по ст. 14.5 КоАП РФ	Штраф отменен (Постановлением ФАС Дальневосточного округа от 31 октября 2003 г. N Ф03-А73/03-2/2638)
Полученный задаток через кассу не проведен	Штраф по ст. 14.5 КоАП РФ	Штраф отменен (Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 13 ноября 2003 г. N А38-1961-11/52-2003)
Полученный аванс через кассу не проведен	Штраф по ст. 14.5 КоАП РФ	Штраф отменен (Постановление ФАС Уральского округа от 6 сентября 2004 г. N Ф09-3649/04-АК)
Использован бланк строгой отчетности, утвержденный для другой деятельности	Штраф по ст. 14.5 КоАП РФ	Штраф отменен (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 15 июня 2004 г. N А21-1321/04-С1)
Неправильно заполнен бланк строгой отчетности	Штраф по ст. 14.5 КоАП РФ	Штраф отменен (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 3 августа 2004 г. N А56-7724/04)

#### Неопасный инспектор

Если внимательно почитать КоАП, можно прийти к неожиданному выводу: рядовой инспектор штрафовать за неприменение ККТ не имеет права. Это можно было бы назвать теоретическим изыском, если бы так не считали арбитры. Даже когда кассир не выдал инспектору (проводящему контрольную закупку) кассовый чек, фирма может избежать наказания. Причем на законных основаниях. Свою защиту постройте на неправомочности инспектора проводить контрольные закупки и штрафовать. Расскажем, как это сделать.

#### Документы скучные...

То, что инспектор вправе контролировать использование фирмой кассового аппарата, бесспорно. Это право закреплено Законом о ККТ (от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ) и стареньким Законом о налоговых органах (от 21 марта 1991 г. N 943-1). Однако это вовсе не означает, что налоговый работник имеет право штрафовать. Раз штраф за неприменение ККТ административный, полномочия налоговых работников надлежит проверить по Кодексу об административных правонарушениях. Другие нормативные документы в данном случае не имеют никакого значения.

Перечень нарушений, по которым налоговый инспектор имеет право составлять протокол, приведен в пп. 5 п. 2 ст. 28.3 КоАП. Однако такого нарушения, как невыдача кассового чека, в этом перечне нет. Убедитесь сами. Значит, оформлять протокол, если продавец не пробил чек, инспектор не вправе (справочно: нет протокола - нет и штрафа). Как видно из ст. 28.3 КоАП, такие полномочия есть лишь у работников милиции (пп. 1 п. 2). Только и всего.

#### ...зато выводы интересные

Весьма сомнительным также выглядит и право инспекторов проводить контрольную закупку. В указанных выше Законах (о ККТ и о налоговых органах) не сказано прямо: дескать, работники ФНС вправе проводить контрольные закупки. Законы об этом просто умолчали. Они обязали инспекторов контролировать применение ККТ, а также проводить "проверки выдачи организациями... кассовых чеков". В какой форме могут проходить эти проверки, остается только догадываться.

А теперь открываем п. 1.9 действующих Методических рекомендаций по организации контроля за применением ККМ (утв. Госналогслужбой России и департаментом налоговой полиции 29 июля и 3 августа 1994 г. N НИ-6-14/281, ВЯ-1155). Вот что здесь сказано: "правом контрольной закупки налоговые органы не наделены, вместе с тем оно имеется у работников органов внутренних дел и инспекции по торговле, которые привлекаются к участию в проверках". Начало цитаты говорит само за себя.

К месту заметить, что права проводить контрольные закупки нет и у милиционеров. Они лишились таких полномочий с принятием Закона от 8 декабря 2003 г. N 161-ФЗ.

Итак, вот к чему мы пришли. Чтобы оштрафовать фирму за неприменение ККТ, в проверке должны участвовать как минимум два человека из разных структур:

- из торговой инспекции - чтобы провести контрольную закупку;
- из МВД - чтобы составить протокол.

Налоговый работник, как видите, не фигурирует. Поэтому любые их попытки оштрафовать компанию по ст. 14.5 "Продажа товаров без применения контрольно-кассовых машин" КоАП нарушают закон. Соответственно, протокол, который оформит сотрудник ФНС, то есть с нарушением Кодекса об административных правонарушениях, не имеет доказательной силы. Об этом сказано в ст. 64 Арбитражного процессуального кодекса. И с этим соглашаются судьи (см., например, Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 20 мая 2004 г. N А33-16537/03-С6-Ф02-1729/04-С1).

#### Очная ставка

С этими аргументами мы ознакомили Наталью Николаевну Соболеву, налогового инспектора II ранга УФНС по г. Москве. Она согласилась ответить на наиболее "острые" вопросы.

- Наталья Николаевна, добрый день! Чем руководствуется налоговый инспектор, когда составляет протокол о неприменении кассового аппарата?

- Нормативными документами, естественно. Закон о ККТ обязал нас контролировать его выполнение, проводить проверки и наказывать. По-моему, вопросов здесь быть не может.

- Однако ж они есть. Упомянутый вами Закон наделяет инспекторов правом только налагать штрафы. Но ничего не говорит о праве оформлять протокол.

- Да, не говорит. Но, на мой взгляд, право составлять протокол вытекает из права налагать штрафы. И не надо искать черную кошку в темной комнате. Ее там нет. Были тысячи судебных разбирательств относительно штрафов по ККТ, но ни в одном из них судья не усомнился в правах инспектора составлять протокол.

- Может, это объясняется тем, что фирма не акцентировала на этом внимание судьи?..

- Может быть. Да, я в курсе, что согласно ст. 28.3 КоАП составить протокол за невыдачу кассового чека может только сотрудник МВД. Но я также знаю, что согласно ст. 23.5 КоАП именно налоговые органы уполномочены рассматривать подобные дела.

- Хорошо. Но обратите внимание: в п. 2 ст. 23.5 КоАП приведен конкретный перечень налоговых сотрудников, которые имеют такие права. Они есть лишь у начальников: от начальника ФНС до руководителя инспекции. Выходит, если постановление по административному штрафу подписал инспектор рангом ниже, оно недействительно...

- Не согласна с вами. Таких дел в обычной инспекции за месяц - сотни. Руководитель ИФНС физически не может их "переварить". Поэтому он может делегировать свои полномочия другому инспектору, подписав соответствующий внутренний приказ.

- А как вы тогда объясните Постановление ФАС Московского округа от 16 июля 2003 г. N КА-А41/4809-03? В нем суд признал незаконным решение инспекторов, поскольку оно было принято замначальника инспекции. То есть с превышением полномочий. Аналогичное решение принял судья Восточно-Сибирского округа в Постановлении от 4 февраля 2004 г. N А78-3228/03-С2-9/163-Ф02-4598/03-С1.

- Никак не объясню. Это конкретные решения по конкретным делам. Законодательной силы они не имеют никакой. Поэтому руководствоваться ими нельзя.

- С этим ясно. Давайте затронем теперь вопрос о правомочии налоговых инспекторов проводить контрольные закупки. Согласно методичке по организации контроля за применением ККТ такие права есть лишь у сотрудников Госторгинспекции, а не у налоговых работников.

- Все правильно. Но инспектор и не производит контрольную закупку. Он покупает товар в личное пользование. Не получив чека, наложит штраф. Подобный метод контроля закреплен в п. 4.2 Приказа УФНС по г. Москве от 29 июня 2004 г. N 189.

- Ну, во-первых, этот Приказ только московский. Инспекторы из других регионов не вправе им руководствоваться...

- Думаю, похожие приказы есть и в других регионах. Но точно не знаю.

- А во-вторых, если инспектор покупает товар для себя, то действует исключительно как частное лицо, а не как сотрудник инспекции. Соответственно, не получив кассового чека, кроме записи в книге жалоб, частное лицо не может ничего сделать.

- Понимаю вас. Но поймите и вы. Для инспекторов это один из методов проверки. Он установлен ведомственным приказом. Наша позиция следующая. Несмотря на то что товар был куплен в личное пользование, инспектор выполнял служебное задание. Подтверждение тому - имеющееся у него поручение на проверку. Таким образом, покупая товар, он выступал именно как налоговый работник. При необходимости эти доводы мы повторим судье.

## Штраф прикрывает переплата

Если вас все же оштрафовали - не расстраивайтесь. Штраф в принципе можно зачесть. Так, проведя налоговую проверку, инспекторы начислили фирме штраф. Возражений у компании не было, с инспекцией она полностью согласилась. На этот момент в организации была переплата по налогу. Поэтому фирма столкнулась с вопросом: можно ли зачесть сумму штрафа в счет имеющейся переплаты?

Направив в налоговую заявление с просьбой о зачете, проштрафившаяся организация решила, что обязательства свои она выполнила. Однако на письмо инспекция не ответила. Организация написала повторно. Настойчивость оказалась ненапрасной. Ответ пришел, но он фирму не обрадовал. В зачете ей было отказано.

Налоговики сообщили, что по законодательству можно зачесть в счет переплаты лишь недоимку и пени (п. 5 ст. 78 НК РФ). Про штраф в Налоговом кодексе ничего не сказано. А раз так, то и зачесть его нельзя. Фирме предложили другой вариант. Сначала заплатить штраф, потом написать еще одно письмо уже для возврата на свой счет суммы переплаты налога. И останется только ждать ответа.

Такое положение дел компанию не устроило. Переписка с налоговой продолжалась полгода, пока налогоплательщик не получил бумагу о взыскании штрафа уже в судебном порядке. Инспекция в заявлении даже не вспомнила о сумме переплаты и неоднократных просьбах о зачете. Она просто указала, что ее требование об уплате штрафа не было исполнено.

В сложившейся ситуации пришлось разбираться судьям.

## Упростите процедуру

В ходе судебного заседания фирма настаивала на том, что она не отказывалась добровольно оплатить штраф. Ведь письмо с просьбой о перезачете она отправила сразу, как только получила решение налоговой. Следовательно, у инспекторов не было повода обращаться в суд (п. 1 ст. 104 НК РФ).

Арбитры поддержали позицию налогоплательщика (Решение Арбитражного суда г. Москвы от 25 февраля 2005 г. N А40-1237/05-118-14). Суд посчитал, что фирма имела право добровольно погасить штраф за счет переплаты налогов. Ведь сумма переплаты фактически является собственными средствами организации. Поэтому она может распоряжаться ими по своему усмотрению. Ни одной норме Налогового кодекса это не противоречит. Кроме того, суд указал, что такой зачет "упрощает процедуру... служит более быстрому и полному исполнению обязательств налогоплательщика перед бюджетом".

В результате судьи обязали инспекцию произвести зачет сумм штрафа, уменьшив на эту сумму переплату фирмы.

Вопреки сложившейся традиции налоговики решение не обжаловали. Возможно, сделать зачет действительно проще и быстрее, чем писать заявления и жалобы.

## Перестарались

В арбитражной практике есть постановление суда, казалось бы, с прямо противоположным решением (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 2 марта 2005 г. N А56-25083/04). Примечательно оно тем, что здесь налоговики просто забыли спросить у фирмы, намерена ли она перезачесть штраф и переплату налогов, и сделали это сами. За что и поплатились. Суд указал чиновникам, что законодательство не предусматривает "бесспорный порядок взыскания налоговых санкций". Фирмы могут уплачивать штрафы либо добровольно, либо по решению суда. Без письменного распоряжения организации налоговая может зачесть лишь задолженность по налогам и пени (ст. 78 НК РФ).

## Азартные "пенсионные" игры

Несколько слов о пенсионных взносах. Тем, кто вовремя их не заплатил или опоздал с отчетом, грозит наказание. Вопрос: какое? Ведь "пенсионное" законодательство представлено не одним, а несколькими законами. И в каждом есть раздел об ответственности за его нарушение. В Налоговом кодексе "воспитательные" меры тоже предусмотрены. Вот и приходится плутать в законодательных дебрях как проверяющим, так и фирмам. Однако зачастую эта неразбериха дает возможность сыграть на ошибках контролеров и отделаться минимальными потерями.

## Законная недоимка

Для фирмы, у которой обнаружена недоимка, имеет значение, кто ее проверял. Если требование погасить задолженность выставил налоговый инспектор, то вы не обязаны его выполнять, поскольку оно незаконно (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 25 августа 2004 г. N Ф04-5887/2004(А27-3901-37), Постановление ФАС Северо-Западного округа от 12 мая 2004 г. N А13-8436/03-14 и др.).

Право взыскивать недоимку и пени дано только Пенсионному фонду, да и то в судебном порядке. Об этом прямо говорится в ст. 25 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации". Правда, с 1 января 2006 г. вступили в силу поправки в Налоговый кодекс. С нового года Пенсионному фонду дозволено взыскивать без суда с фирмы штрафы, пени, недоимки, если общая сумма к уплате, указанная в решении о взыскании, не будет превышать 50 000 руб. Для предпринимателя эта сумма ниже - 5000 руб. Если Пенсионный фонд в решении укажет, что вы должны заплатить сумму большую, чем отведенный лимит, тогда взыскивать ее с вас он будет через суд.

С пенями дело тоже обстоит непросто. В "пенсионном" Законе описан порядок расчета пеней - исходя из 1/300 ставки рефинансирования за каждый день просрочки. Однако совершенно не ясно, с какого момента их надо начислять. Поэтому "пенсионщики" стараются сделать это по максимуму - за каждый месяц неуплаты взносов.

Суды с таким подходом не согласны, поскольку ежемесячно платятся не взносы, а авансы по ним. Фактически же фирма рассчитывается с Пенсионным фондом по истечении каждого квартала. Значит, и пени надо считать только по итогам отчетных периодов: за I квартал, 6 месяцев, 9 месяцев и год (Постановление ФАС Дальневосточного округа от 14 мая 2004 г. N Ф03-А04/04-2/917). Начислять пени следует с 16-го дня после наступления срока сдачи квартального расчета. Поэтому если ревизор рассчитал вам пени ежемесячно, то не спешите раскошелиться.

Разобравшись с недоимкой и пенями, не расслабляйтесь. Вполне возможно, вас ожидает и штраф. Поэтому, получив требование, обратите внимание, на какой закон ссылаются ревизоры. Если на ст. 122 Налогового кодекса (неуплата или неполная уплата сумм налога), считайте, что вам повезло, и ни в коем случае не платите. Тогда инспекторам придется обратиться в суд, а тот им обязательно откажет.

Дело в том, что штрафовать за неуплату пенсионных взносов по ст. 122 Налогового кодекса нельзя. Ведь взносы - это обязательные возмездные платежи. Они не отвечают понятию налога, которое дано в ст. 8 Налогового кодекса. К такому выводу пришли арбитры Высшего Арбитражного Суда РФ (Постановление от 22 апреля 2003 г. N 12355/02).

Приведем текст этого Постановления дословно: "согласно статье 3 Федерального закона N 167-ФЗ страховые взносы определены законодателем как индивидуально возмездные обязательные платежи, которые уплачиваются в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации и персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов, учтенных на его индивидуальном лицевом счете.

Таким образом, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование не отвечают понятию налога, закрепленному в статье 8 Налогового кодекса Российской Федерации".

Оштрафовать вас могут только по ст. 27 "пенсионного" Закона (Постановления ФАС Московского округа от 22 июля 2004 г. N КА-А41/5924-04 и ФАС Восточно-Сибирского округа от 19 января 2004 г. N А33-6474/03-СЗн-Ф02-4828/03-С1). По ней с вас взыщут 20 процентов от суммы неуплаченных взносов. Если вы не платили их умышленно, штраф возрастет вдвое.

Но и в этом случае можно рассчитывать на смягчение и отсрочку наказания. Некоторые судьи полагают, что взносы платятся только по итогам года. В связи с чем штраф можно взыскать лишь когда год закончится. Такой точки зрения, например, придерживается Федеральный арбитражный суд Уральского округа (Постановление от 30 сентября 2003 г. N Ф09-3197/03-АК).

## Расчет - не в счет

Тех, кто вовремя не сдал расчет по авансовым платежам, тоже могут оштрафовать. Но всегда ли надо платить штраф? И если платить, то сколько? Это зависит от статьи закона, на которую ссылаются инспекторы.

Если в акте проверки они упоминают ст. 119 Налогового кодекса (непредставление налоговой декларации), то можете отказаться от уплаты. Суд вас наверняка поддержит. Поскольку арбитры не признают расчет декларацией, попытки инспекторов терпят фиаско (Постановления ФАС Северо-Западного округа от 17 сентября 2003 г. N А56-14456/03 и ФАС Уральского округа от 15 апреля 2004 г. N Ф09-1442/04-АК).

В то же время предсказать, что вам реально грозит, трудно. Суды никак не могут определиться со статьей наказания. Одни считают, что забывчивых надо штрафовать по ст. 126

Налогового кодекса как за "сведения, необходимые для осуществления налогового контроля" (Постановления ФАС Уральского округа от 28 мая 2003 г. N Ф09-1514/03-АК и ФАС Северо-Кавказского округа от 24 февраля 2004 г. N Ф08-447/2004-205А). В этом случае фирма должна заплатить 50 руб. за каждый несданный документ.

Другие судьи убеждены, что применять Налоговый кодекс вообще нельзя. Ведь пенсионные взносы не являются налогом (Постановления ФАС Северо-Кавказского округа от 10 марта 2004 г. N Ф08-764/2004-312А и ФАС Центрального округа от 14 мая 2003 г. N А23-240/03А-1-22). Так что нарушители должны отвечать по ст. 27 "пенсионного" Закона. А это уже 1000 руб. штрафа.

Однако у вас есть шанс вообще избежать штрафа. Поскольку в Законе N 167-ФЗ не предусмотрено наказания за непредставление отчетности в налоговую. Там говорится только об ответственности перед Пенсионным фондом. Так что инспектор в принципе не может оштрафовать за расчет (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 13 сентября 2004 г. N Ф04-6611/2004(А27-4608-25)).

#### Что в имени тебе моем

За не сданную в срок декларацию инспекторы также попытаются вас оштрафовать. Причем по совершенно разным основаниям. Однако не это страшно. Гораздо хуже то, что и у судей нет единой позиции в данном вопросе. Например, Федеральный арбитражный суд Волго-Вятского округа считает отчет по пенсионным взносам декларацией. Несмотря на то что взносы - не налог. Поэтому за его непредставление фирмы должны заплатить штраф по ст. 119 Налогового кодекса (Постановление от 23 марта 2004 г. N А43-11334/2003-16-515), то есть 5 процентов от суммы налога по декларации. Если опоздать с отчетом на полгода и более, штраф возрастет до 30 процентов плюс 10 процентов за каждый месяц начиная со 181-го дня.

Более последовательную позицию занял Федеральный арбитражный суд Уральского округа. Его вывод таков: раз пенсионные взносы не являются налогом, то годовой отчет по ним - не декларация. Следовательно, санкции Налогового кодекса к нему неприменимы (Постановление от 7 июня 2004 г. N Ф09-2252/04-АК).

Как видим, ситуация спорная. И какую позицию займет суд в вашем случае - неизвестно. Так что лучше сдавать отчетность вовремя. А чаще всего это не удается из-за проблем с ее заполнением. Все подобные проблемы и неясности вам поможет решить бератор "Налоговый учет и отчетность" (том V).

#### Персонифицированный шлейф

До 1 марта нужно отчитаться перед Пенсионным фондом по персонифицированному учету. Как обычно, кто-то опоздает. А значит, "попадет" на штраф. Размер санкции составляет 10 процентов от всей суммы пенсионных взносов за год (ст. 17 Закона от 1 апреля 1996 г. N 27-ФЗ). Как вы понимаете, штраф может оказаться немаленьким. Однако есть документ, которым сумма штрафа за такое нарушение предусмотрена в меньшем размере. Это Закон от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании...". Согласно ему наказание должно составить всего 1000 руб.

Так какой из двух штрафов грозит фирме? Работники Пенсионного фонда предпочитают максимальный. Поэтому многие компании пытались снизить его сумму, обращаясь к судьям. Некоторым это удавалось. Пока свое слово не сказал Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ.

#### Со знаком "плюс"

Как мы уже отметили, многие арбитры становились на сторону коммерсантов. Показательным примером является Постановление ФАС Северо-Западного округа от 29 апреля 2004 г. N А56-26913/03. Кстати, именно по этому делу впоследствии и высказались арбитры ВАС РФ.

Итак, в ходе проверки фирмы ЗАО "ЕСАБ-СВЭЛ" Пенсионный фонд установил, что сведения о работниках компании представлены с опозданием. По результатам проверки был составлен акт и принято решение оштрафовать фирму по ст. 17 Закона о персонифицированном учете от 1 апреля 1996 г. N 27-ФЗ. Сумма штрафа получилась внушительной, и добровольно ее заплатить предприятие отказалось. Поэтому работникам фонда пришлось обращаться в суд.

В ходе слушания по делу представители фирмы своей вины не отрицали, но настаивали на применении к ним штрафных санкций другого нормативного акта. А именно Закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании...". Иными словами, они настаивали на штрафе в 1000 руб. (ст. 27).

Судьи подчеркнули, что двумя Законами установлена разная ответственность за одно и то же нарушение. Поэтому "работает" следующее правило: "при расхождении норм действующего

законодательства по одному и тому же вопросу применению подлежит норма, изданная позднее". Иначе говоря, нужно руководствоваться Законом от 15 декабря 2001 г. А значит, наказание составляет 1000 руб.

Такое же мнение арбитров прослеживается и в целом ряде других дел. Например, в Постановлениях Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 29 апреля 2004 г. N А56-26913/03 и от 27 мая 2004 г. N А56-30317/03.

Где-то что-то надломилось...

Летом 2004 г. Конституционный Суд РФ выпустил крайне неприятное для компаний Постановление от 29 июня 2004 г. N 13-П. В нем арбитры отметили, что "независимо от времени принятия приоритетными признаются нормы того закона, который специально предназначен для регулирования соответствующих отношений". То есть специальный Закон о персонифицированном учете имеет в данном случае большую силу, чем Закон о пенсионном страховании. Поэтому штраф придется платить по полной, а именно 10 процентов от всех причитающихся взносов.

Решил взять слово и Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ. В Информационном письме от 11 августа 2004 г. N 79 судьи пояснили, как рассчитывать 10-процентную санкцию. Они указали, что "сумму штрафа следует исчислять не от причитающихся за отчетный год платежей в ПФР... а от платежей за тех застрахованных лиц, в отношении которых сведения... не были представлены". Однако вопрос о главенстве Законов в этом Письме остался незатронутым. Поэтому шансы уменьшить размер наказания у коммерсантов еще оставались.

...и пошло по швам

В декабре прошлого года дело знакомой нам фирмы "ЕСАБ-СВЭЛ" дошло до Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ. Встав на сторону Пенсионного фонда, арбитры ни про упомянутое выше Постановление Конституционного Суда РФ, ни про собственное августовское Письмо не вспомнили. Они привели следующие аргументы.

Штраф в размере 1000 руб. применяется за несдачу только тех сведений, которые указаны в п. 3 ст. 14 Закона от 15 декабря 2001 г. Напомним, данный пункт обязывает коммерсантов сообщать фонду о регистрации, ликвидации, смене места нахождения и тому подобную информацию. Поэтому к персучету данный штраф никакого отношения не имеет. Выходит, работники фонда правильно применили положения Закона о персонифицированном учете и оштрафовали фирму на 10 процентов от годовой суммы взносов (Постановление от 7 декабря 2004 г. N 7879/04).

Однако штраф компания все-таки не заплатила. И помог ей в этом тот же ВАС РФ. Причина отказа такова: нарушение Пенсионным фондом ст. 101 "Производство по делу о налоговом правонарушении..." Налогового кодекса. Поясним. Для того чтобы привлечь фирму к ответственности, необходимо решение, вынесенное руководителем инспекции или его заместителем. В данном случае штраф на заявителя был наложен специалистом фонда непосредственно при составлении акта проверки. Такое нарушение и послужило причиной того, что спор был решен в пользу коммерсантов. Как вы понимаете, в данной ситуации фирме помог случай. Общее же решение, вынесенное судом, неутешительно.

После бури

Проблему "ранний - поздний закон" Президиум ВАС РФ не рассматривал, поэтому арбитражным судам ничто не мешает прислушаться к более позднему закону.

Уменьшить 10-процентный штраф можно и с помощью еще одной неясности законодательства. Так, в ст. 17 Закона о персонифицированном учете говорится, что штраф в 10 процентов надо заплатить от "причитающихся за отчетный год платежей". Что понимается под "причитающимися", нигде не сказано. Считаются ли таковыми начисленные за год взносы или платежи за минусом авансовых - непонятно.

С этим вопросом мы обратились в одно из столичных отделений Пенсионного фонда. Там нам пояснили: "причитающимися" считаются взносы, начисленные за год. Но назвать такую точку зрения однозначной весьма сложно. Опровергает ее, в частности, арбитражная практика. Так, арбитры подчеркивают, что штраф необходимо платить с суммы начисленных взносов за минусом авансовых платежей (см., например, Постановление ФАС Уральского округа от 18 мая 2004 г. N Ф09-1949/04-АК).

Добавим, что, несмотря на столь нерадостный вывод Президиума ВАС РФ, стоит обратить внимание на следующее. Дело в том, что п. 3 ст. 14 Закона "Об обязательном пенсионном страховании...", о котором упоминали высшие судьи, утратил силу (Закон от 23 декабря 2003 г. N

185-ФЗ). Статья же 27, устанавливающая штраф в 1000 руб., осталась в действии. А значит, за непредставление сведений о персонифицированном учете можно наказывать и на ее основании.

### Игра против налоговой, или Как стать жалобщиком

Отношения бухгалтеров с налоговиками по степени сложности и продуманности часто напоминают шахматную партию. Мы рассмотрим самый распространенный ошибочный ход налоговой, правильно отреагировав на который, бухгалтер может выиграть всю партию. И неважно, какими фигурами ходили инспекторы, главное - какая "тяжелая артиллерия" есть в арсенале бухгалтера.

Итак, налоговая нарушила закон по отношению к вашей фирме.

Наиболее эффективный способ добиться справедливости - это обратиться в некоторые инстанции с различными заявлениями и жалобами на действия ваших налоговиков. К серьезным инстанциям можно отнести три:

- вышестоящее налоговое управление;
- судебные приставы;
- прокуратура.

Расскажем о том, как это сделать.

### Помощь высших налоговых сил

Проще всего поступить так - обратиться с жалобой на "насолившую" вам налоговую инспекцию в вышестоящую инстанцию (УФНС).

Если действия (или бездействия) налоговых работников на самом деле не соответствуют требованиям закона, то те "высокие" чиновники, которым вы пожалуетесь, вполне могут встать на сторону фирмы.

Наталья Марченко, бухгалтер из Екатеринбурга, поделилась своим опытом "жалобщика": "Каждый раз, когда действия налоговиков явно не соответствуют закону, я начинаю писать жалобы. Причем "география" их весьма обширна - начиная от непосредственного руководителя "обидевшего" меня инспектора и заканчивая ФНС. А почему нет? Хоть я и заслужила в своей инспекции репутацию скандалистки, связываться все же побаиваются".

Написать жалобу довольно просто. Главное - передать суть проблемы.

Итак, сформулируйте коротко и четко: в чем конкретно нарушены ваши права, кто именно допустил это и что вы просите предпринять для "восстановления справедливости". В данном случае дело даже не столько в тексте самой жалобы, сколько в том, что вы таким образом привлечете внимание к своей проблеме, скажете вслух: "В этой инспекции не все в порядке, она нарушает закон!"

В любом случае "вышестоящие" должны будут как-то прореагировать на ваше обращение, хотя бы задать вопрос "Что произошло?" подчиненным. А разве проверявшим вас инспекторам нужны лишние разговоры с руководством на тему качества своей работы? Естественно, нет.

Так что есть шанс, что после серьезного разговора с начальством незаконных решений со стороны налоговой по отношению к вашей фирме станет существенно меньше.

Вот образец такой жалобы:



Любые противоправные действия (бездействие) налоговиков можно обжаловать в прокуратуре (Закон от 17 января 1992 г. N 2202-1 "О прокуратуре РФ"). Для этого надо написать заявление. В нем, так же как и в жалобе, надо указать, что случилось, кто конкретно неправ и что вы предлагаете предпринять. Прокурор (или его заместитель) рассматривает заявление в течение трех дней.

Оно может выглядеть так:

Кому: В Прокуратуру Первомайского района г. Иваново, г. Иваново, ул. 3-го мая, д. 5
От: ООО "Вереск", 125125, г. Иваново, ул. 3-го октября, д. 1
Заявление по факту неправомерных действий налоговой инспекции
Налоговая инспекция Первомайского района 14 мая 2006 г. вынесла решение N 88 об отказе в возмещении "экспортного" НДС нашей компании. В течение 2005 г. мы неоднократно обращались в суд с требованием признать решения, аналогичные решению N 88, незаконными. Все судебные процессы наша компания выиграла. Судьи указали, что основания, приводимые инспекцией, не могут служить причинами для отказа в возмещении налога. Все решения инспекции за 2005 г. были признаны судами незаконными.
Однако нашей компании вновь отказано в возмещении НДС, причем по основаниям, полностью аналогичным тем, которые приведены в предыдущих решениях.
Такие действия налоговой инспекции, на наш взгляд, мешают нормальной хозяйственной деятельности компании. Мы считаем, что руководитель инспекции халатно относится к своим обязанностям, поскольку подписывает заведомо незаконные решения и наносит ущерб компании.
На основании вышеизложенного, а также в порядке ст. 10 Закона "О Прокуратуре РФ" просим:
1. Провести проверку по всем обстоятельствам, изложенным в настоящей жалобе.
2. Принять предусмотренные Законом меры прокурорского воздействия: опротестовать вынесенное в отношении компании решение N 88 об отказе в возмещении НДС.
3. Привлечь к установленной законом ответственности должностных лиц налоговой инспекции, виновных в нарушениях.
4. Проинформировать в установленные законом сроки о результатах проведенной проверки.
Приложения:
1. Копия решения N 88 от 14 мая 2006 г.
2. Копии решений инспекции за 2005 г.
3. Копии судебных решений.
Орлов ----- /Орлов А.В./
Генеральный директор ООО "Вереск"
23 мая 2006 г.

Прокурор может:

- опротестовать принятый с нарушением закона акт проверяющих;
- обратиться в суд с требованием признать действия (бездействие) инспекторов не соответствующими закону;
- обязать виновных устранить нарушения закона.

Протест и представление прокурор выносит либо руководителю инспекции, либо сразу в вышестоящую структуру. Кому именно - зависит от трех факторов:

- собственного мнения прокурора;
- "степени тяжести" вины того чиновника, на которого вы жалуетесь;

- "круга лиц", замешанных в нарушении ваших прав.

Тот, кому адресован протест, должен разобраться в ситуации за десять дней и немедленно сообщить о результатах прокурору. Если выяснится, что налоговые работники действительно нарушили закон, то провинившаяся инспекция за месяц должна будет привести все в надлежащий вид.

Если же вы найдете в действиях чиновников "уголовный элемент", обращайтесь в прокуратуру обязательно. Для этого нужно найти подходящую статью Уголовного кодекса. Самые распространенные "преступления", в которых можно обвинить налоговиков, таковы:

- они небрежно относятся к работе. То есть не исполняют или плохо выполняют свои обязанности. Если в результате этого фирме будет нанесен ущерб на сумму свыше 100 000 руб., налоговых работников могут осудить по ч. 1 ст. 293 Уголовного кодекса;

- они превышают должностные полномочия и нарушают права и интересы компании. За это инспекторам "светит" наказание по ст. 286 Уголовного кодекса;

- они не исполняют решения суда (ст. 315 УК РФ).

В заявлении обязательно укажите статью Уголовного кодекса, а также кто конкретно из налоговиков, на ваш взгляд, пошел по "скользкой дорожке". Получив заявление, прокуратура проведет проверку, а когда она закончится, сообщит вам о результатах. Так что независимо от итога нервы налоговым чиновникам вы потреплете изрядно. Скорее всего, в дальнейшем они поостерегутся выносить незаконные решения по вашей фирме.

#### Как получить деньги с налоговой

Если в результате всех этих действий вы победили, останавливаться рано. Все ваши хлопоты налоговая должна оплатить. Она оплачивает либо проценты за несвоевременный возврат денег, либо ваши судебные расходы.

#### Отбираем проценты

Требовать проценты за несвоевременный возврат "экспортного" НДС - законное право всех организаций. Реализовать его недавно помог Высший Арбитражный Суд РФ.

У инспекции есть три месяца, чтобы принять решение о возмещении НДС (ст. 176 НК РФ). Это время отводится ей на проверку представленных фирмой документов. После указанного срока контролеры обязаны либо отказать в возмещении налога, либо вернуть, либо зачесть его в счет других платежей. По истечении трех месяцев, если ни одно из вышеперечисленных действий сделано не будет, начинают "капать" проценты, начисляемые исходя из ставки рефинансирования Банка России.

Так как инспекторы идут на расходование казенных средств неохотно, зачастую набегала немалая сумма процентов. Но кому же хочется платить "по счетам"? В итоге контролеры нашли выход: дескать, проценты начисляются только в том случае, если за три месяца решение о возврате НДС не вынесено вообще. Однако Высший Арбитражный Суд РФ такую лазеечку прикрыл.

Обрисую позицию инспекторов. Если в течение отведенного срока (три месяца) контролеры в возмещении налога отказали, ни о каких процентах речи быть не может. Предположим, впоследствии суд признал такой отказ проверяющих незаконным. Тогда, по мнению налоговых работников, проценты нужно считать только с даты вступления вердикта арбитров в силу. А не после трех месяцев с момента подачи документов.

Надо отметить, иногда судьи отвечали на вопрос положительно, поддерживая позицию налоговой службы. К примеру, арбитры Поволжского округа указали: "решение об отказе в возмещении налога на добавленную стоимость принято в установленный трехмесячный срок, в связи с чем начисление процентов произведено необоснованно" (Постановление ФАС от 23 сентября 2004 г. N А55-7720/03-11). В другом Постановлении судьи этого же округа отметили следующее: "в связи с признанием решения налогового органа об отказе в возмещении налога на добавленную стоимость недействительным произведен зачет в счет погашения недоимки". Поэтому возвращать налог оснований не было, а значит, и начислять проценты не нужно (Постановление ФАС от 6 июля 2004 г. N А55-1856/04-34).

Однако такого мнения придерживаются отнюдь не все арбитры. Некоторые из них считают, что начислять проценты необходимо по истечении трех месяцев с момента представления пакета необходимых документов (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 1 июля 2004 г. N А56-47459/03).

Спор этот продолжался бы до бесконечности. Однако все точки над "i" решил расставить Высший Арбитражный Суд РФ. В декабре прошлого года он рассмотрел дело ООО "Дивайс". Компания обратилась в суд Волгоградской области с заявлением о признании отказа налоговой в возмещении "экспортного" НДС неправомерным. Суд иск удовлетворил. Однако фирма не

остановилась на достигнутом. Следующий ее шаг - подача нового иска о взыскании процентов за просрочку возврата налога. И снова арбитры компанию поддержали.

С таким поворотом событий сотрудники налоговой службы не согласились и обратились в Федеральный арбитражный суд Поволжского округа. Прискорбно, но федеральные судьи встали на сторону контролеров. Свою точку зрения арбитры обосновали так. Проценты по ст. 176 необходимо начислять только в одном случае. А именно если инспекцией принято решение о возмещении налога. В рассматриваемом деле налоговые работники в возврате НДС отказали. Затем их решение было обжаловано в суде. Поэтому сроком, с которого следует начислять проценты, по мнению арбитров, является "дата вступления в силу ранее состоявшегося судебного акта", то есть решения суда первой инстанции. Ведь именно им отказ инспекции в возмещении налога был признан недействительным.

Однако ООО "Дивайс" решило идти до конца. Так дело дошло до Высшего Арбитражного Суда РФ. В результате требования компании о взыскании процентов за несвоевременное возмещение налога полностью удовлетворены. При этом судьи заявили, что возврат НДС не должен превышать трех месяцев со дня подачи всех документов, как того требует Налоговый кодекс (ст. 176). К этому сроку прибавляется восемь дней, предусмотренных для получения казначейством решения о возврате налога, а также две недели для его перечисления на счет компании. При нарушении всех этих сроков на сумму, подлежащую возврату, необходимо начислять проценты (Постановление Президиума ВАС РФ от 21 декабря 2004 г. N 10848/04). Начисление процентов покажем на примере.

Пример. ЗАО "Актив" 1 ноября 2005 г. подало декларацию по нулевой ставке, документы, подтверждающие право на возмещение НДС, и заявление на возврат налога. Обратите внимание: при отсутствии письменного заявления ни о каком начислении процентов не может быть и речи (Постановление Президиума ВАС РФ от 5 октября 2004 г. N 5351/04). Задолженности перед бюджетом у фирмы нет. Сумма налога к возмещению - 500 000 руб.

Приведем хронологию событий:

- 14 января 2006 г. контролеры вынесли решение об отказе в возмещении НДС;

- фирма обратилась в суд, который 6 марта 2006 г. постановил, что действия налоговых работников незаконны;

- 27 марта 2006 г. инспекция решила налог вернуть;

- 4 апреля Федеральное казначейство перечислило сумму НДС на расчетный счет компании.

Получив деньги, ЗАО "Актив" решило взыскать проценты за несвоевременное возмещение налога.

Проценты начисляют за период с 24 февраля по 4 апреля 2006 г. (истекли все сроки), то есть за 40 дней просрочки. Ставка рефинансирования равна 13%.

Сумма процентов составит:

500 000 руб. x 13% x 40 дн. : 360 дн. = 7222 руб.

Когда инспекция оплачивает суд

Законодательство позволяет возместить судебные затраты за счет проигравшей стороны. Однако контролеры считают, что это правило действует только в одностороннем порядке: если дело выиграли они. Но...

Согласно ст. 110 Арбитражного процессуального кодекса сторона, которая проиграла судебный процесс, возмещает победителю все расходы на разбирательство дела. Это правило распространяется и на налоговую службу. Но, к сожалению, примеров того, чтобы проверяющие оплачивали судебные затраты, еще не было. И это несмотря на то что не только федеральные арбитражные суды, но и сам Конституционный указывали контролерам расходы оплатить. Однако от своего руководства налоговые работники получили прямо противоположную инструкцию (Письмо ФНС России от 14 февраля 2005 г. N 09-15/8706).

Судебное разбирательство - это не только стресс, но и приличные расходы. Поэтому многие фирмы за помощью к арбитрам предпочитают не обращаться вовсе. Правда, одна компания в споре с контролерами все же дошла до Конституционного Суда РФ. И дело выиграла. Причем судьи заявили, что фирма имеет право на компенсацию всех своих убытков, которые возникли по вине проверяющих (Определение КС РФ от 20 февраля 2002 г. N 22-О). Другими словами, если компания судебное разбирательство выиграла, все затраты на него возмещаются из казны.

Как вы понимаете, это Определение могло иметь эффект разорвавшейся бомбы. Поэтому его тщательно старались сгладить. И уже в 2003 г. законодатели внесли в ст. 110 Арбитражного процессуального кодекса изменения. Согласно им возместить расходы с проигравшей стороны можно только в разумных пределах (п. 2). Что под таковыми подразумевается, они, к сожалению, не уточнили.

Налоговая служба платить не спешила, а разные судебные инстанции направляли дело на новое рассмотрение (например, Постановление ФАС Московского округа от 30 сентября 2003 г. N КА-А40/7197-03-п). Последний раз это произошло в октябре 2004 г. (Постановление ФАС Московского округа от 29 октября 2004 г. N КА-А40/9672-04-П). После чего компания отказалась от своих требований. Ее представители заявили, что процесс экономически невыгоден и чрезвычайно затянулся. Подлинные причины такого отказа известны только руководителям предприятия. Однако напомним, положительный для фирмы прецедент был крайне невыгоден Федеральной налоговой службе.

Тем не менее обратить внимание на Письмо налоговой службы следует хотя бы потому, что в нем проверяющие приводят положительную арбитражную практику, пусть и для себя. Тем самым они указывают своим подчиненным на нюансы для защиты бюджетных интересов.

К примеру, контролеры ссылаются на то, что размер убытков не подтвержден документами (отсутствует отчет о проделанной работе). Поэтому при заключении договора с юридической фирмой советуем четко прописать все услуги, которые будут вам оказываться.

Также инспекторы отказываются возмещать убытки, которые не связаны с их действиями. К примеру, фирма оплатила представление обзора законодательства или услуги по подготовке документов (причем без указания каких). Наш совет: следите, чтобы затраты непосредственно относились к иску.

Нужно быть готовым обосновать и то, что расходы были необходимы. Особенно если привлекаются юридические компании при наличии в штате собственных юристов. В этом случае необходимо доказать, что успех достигнут именно благодаря помощи внешних представителей (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 11 мая 2004 г. N Ф04/2546-349/А75-2004). Заметьте, что оплатить за счет казны услуги штатных юристов арбитры не позволяют (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 8 июля 2004 г. N А05-10255/03-3).

Что такое "разумность расходов" - никому не известно. И единой арбитражной практики по этому вопросу, к сожалению, еще нет. Но в основном судьи разумной считают сумму в 10 процентов от заявленной фирмой к возмещению (Постановление ФАС Дальневосточного округа от 5 мая 2004 г. N Ф03-А73/04-1/752).

Так что будьте готовы к существенному сокращению суммы иска.

Подтверждением расходов могут служить разные документы. Но прежде всего это договор и платежки, подтверждающие оплату услуги. Обратите внимание, что вознаграждение за услуги должно быть установлено обязательно в "твердой" форме. К примеру, условия оплаты юристов зависят от выигранной суммы. Это будет признано недействительным (Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 29 сентября 1999 г. N 48).

В своем документе контролеры приводят одно дело, рассмотренное Арбитражным судом Красноярского края. В нем арбитры установили, что фирма, которая проиграла спор налоговым работникам, должна возместить расходы инспекторов. В подтверждение таковых проверяющие представили копии авансовых отчетов, авиабилеты, расчет суточных, командировочные удостоверения и документы на проживание в гостинице. Арбитражный суд принял эти доказательства и обязал фирму судебные расходы оплатить (Решение от 21 октября 2004 г. N А33-18439/03-С3). Как видите, в обратную сторону закон работает в полную силу.

Это же Письмо контролеров приносит и положительный эффект. "Оплата услуг юристов завышена", - заявляют налоговые работники. При этом они очень часто ссылаются на Постановление Правительства РФ от 4 июля 2003 г. N 400. В нем указан размер оплаты услуг адвокатов. Однако арбитры указывают, что государственные сведения нельзя использовать для договорных отношений (Постановление ФАС Московского округа от 27 апреля 2004 г. N КА-А40/3261-04).

Также инспекторы охотно пользуются формулировкой "недобросовестность". Например, представители компании в интервью заявили, что специально проиграли дело, чтобы потом обратиться в Конституционный Суд РФ (где дело было выиграно). Это позволило контролерам сделать вывод о ее недобросовестности. Но и здесь судьи проверяющих не поддержали. Они заявили, что высказывания в прессе на убытках сторон процесса никак не отражаются (Постановление ФАС Московского округа от 29 октября 2004 г. N КА-А40/9672-04-П). Кроме этого арбитры рекомендуют руководствоваться п. 10 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. N 6/8. Здесь сказано, что расходы "должны быть подтверждены обоснованным расчетом, доказательствами, в качестве которых может быть представлена смета (калькуляция) затрат на устранение недостатков".

Следует отметить, что и другие арбитры призывают контролеров возместить фирмам понесенные затраты. Например, Постановления Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 6 сентября 2004 г. N А52/836/2004/2 и от 30 сентября 2004 г. N А52/837/2004/2. В них были удовлетворены требования коммерсантов о возмещении судебных расходов, связанных с оплатой услуг представителя аудиторской фирмы. Основание - все те же ст. ст. 106 и 110 Арбитражного процессуального кодекса.

Как видите, даже, казалось бы, из отрицательного для предприятий Письма можно почерпнуть полезную информацию. Так что, перед тем как решиться отстаивать компенсацию своих судебных расходов, проверьте, все ли у вас правильно оформлено. И пусть Фемида будет на вашей стороне, ибо закон справедлив для всех.

#### Обратная сторона взятки

Один из самых "популярных" отечественных способов уйти от ответственности - дать взятку проверяющему. Казалось бы, самый простой и эффективный способ. Однако это не так. Брать взятки опасно, это понимают все. Но далеко не все знают, что так же опасно их давать. Чтобы не оказаться на скамье подсудимых, во многих фирмах уже разработали собственные способы того, как правильно "дать".

У каждой взятки, как у медали, есть обратная сторона. Это человек, который взятку дает. В большинстве случаев он, как и его оппонент, тоже совершает преступление, за которое грозит штраф до 500 000 руб. или лишение свободы на срок до восьми лет (ст. 291 УК РФ). Причем в качестве взятки могут выступать деньги, ценные бумаги, вещи, драгоценности, выгода или услуга имущественного характера, например ремонт квартиры, строительство дома и т.д., которые переданы или оказаны безвозмездно. Именно так решил Пленум Верховного Суда РФ (п. 9 Постановления от 10 февраля 2000 г. N 6).

Именно поэтому осторожные руководители и главные бухгалтеры стараются взятки не давать. Если же без этого не обойтись, они пытаются свести к минимуму риск подобной операции.

#### Тонкий намек на обстоятельства

Чтобы дать взятку, надо сначала понять, что ее действительно хотят получить. Иногда это совсем несложно: представители госструктур сами называют желаемую сумму. Как правило, ее не озвучивают (хотя бывает и такое), а набирают на калькуляторе или пишут на бумаге. Бывает, что размер сообщают через знакомых или родственников. Если же взятку просят открыто и вслух, существует большая вероятность того, что это провокация. Реагировать в данном случае следует бурно и отрицательно.

Бывает, взятку просят расплывчатыми намеками (это характерно для молодых и еще недостаточно опытных работников всевозможных служб). В таком случае мзду, как правило, облачают в форму подарка, что ни на грамм не меняет ее сути. Единственное исключение - подарки на сумму до 500 руб., они взяткой не считаются (ст. 575 ГК РФ).

Риск невелик и в том случае, если в качестве подарка вы преподнесли духи, косметику, вазу, фен, цветы или что-нибудь подобное, даже дороже 500 руб. Работники правоохранительных органов, которые борются со взяточничеством, прекрасно понимают, что довести подобное дело до суда и выиграть его очень сложно. Поэтому мелкие подношения им неинтересны.

Психологически дать взятку нелегко, и далеко не каждый человек способен на это. Поэтому на роль "подносителя" лучше выбрать человека, который морально готов к подобным действиям. Второй момент, о котором предупреждают опытные "взяткодатели", - ни при каких условиях не давать деньги из рук в руки, даже в конверте. Лучше всего использовать для этой цели документы. Если работник, которому предназначена взятка, хочет ее получить, он заберет деньги. Если это провокация, можно сказать, что деньги попали в документы случайно.

#### Почувствуйте разницу

Взятка считается таковой, только если фирма, которая дает должностному лицу деньги или дорогостоящие подарки, получает что-либо взамен. Это раз. Кроме того, она должна получить то, на что права не имеет. Это два. Только при наличии упомянутых условий можно говорить о взятке (п. 1 ст. 290 УК РФ). Например, фирма не выполнила все необходимые требования, чтобы получить лицензию, но, заплатив определенную сумму, "награждается" заветной бумажкой. Если же вы чисты, как лист, и строго следуете букве закона, но тем не менее должны платить за то, что положено вам по праву, это уже не взятка, а вымогательство. Попавшись на такой "взятке", вы не будете привлечены к уголовной ответственности, что четко следует из примечания к ст. 291 Уголовного кодекса РФ.

#### "Простая" альтернатива взятке

Если нарушения, которые допустила фирма, не катастрофичны, то стоит хорошо подумать, прежде чем давать взятку. Возможно, потом вам придется заплатить во много раз больше, чтобы не попасть в тюрьму за этот проступок. Взвесьте, что для вас важнее: сиюминутное процветание фирмы или душевное спокойствие и личная свобода?

Руководители фирм, время от времени успешно решающие проблемы компании при помощи взятки, никогда не действуют вслепую. Прежде чем вручить подношение, они присматриваются к человеку, которому мзда предназначается, и налаживают с ним личный контакт.

Нередко в фирмах работают специальные люди, в чьи должностные обязанности входит такое общение. Как правило, эти люди - хорошие психологи и аналитики. Именно подобные сотрудники зачастую ограждают фирму от взяток. Они общаются с представителями госучреждений по текущим вопросам и дарят сувениры к всевозможным праздникам. Такие подарки "без повода" очень трудно квалифицировать как взятку, однако эти подношения нередко помогают фирме избежать многих проблем.

Существуют и способы, позволяющие давать взятки вполне официально. Например, так называемая спонсорская помощь, которую перечисляют во всевозможные благотворительные фонды, организованные при различных госструктурах. Довольно часто деньги выделяют и на финансирование одной из целевых программ области или города.

Другую схему в народе называют "следователь-адвокат". Вы обращаетесь к определенному (указанному вам) адвокату, консультанту или юристу и платите деньги якобы за его услуги. Ясно, что большая часть этой суммы попадет впоследствии по нужному адресу.

#### "Сложная" альтернатива взятке

Если взятку у вас действительно вымогают, поступить можно по-другому. Обратитесь в ОБЭП, УБОП или прокуратуру. Тем самым вы не только избавитесь от вымогателя, но и избежите возможной провокации.

Прибегнуть к помощи правоохранительных органов лучше еще до того, как были переданы деньги. В таком случае вымогателя возьмут с поличным, собрав при этом все доказательства, необходимые для следствия и суда. Сотрудники силовых структур готовят такие операции тщательно и заранее. Как правило, в них участвуют много людей, снабженных всевозможной техникой от диктофона до видеокамеры. Пример подобной операции нам привел сотрудник ОБЭП, пожелавший остаться неназванным.

Налоговый инспектор намекнул руководству фирмы, что снизит доначисленные во время проверки налоги в несколько раз за 20 000 долл. США. Не получив требуемой суммы, проверяющий преднамеренно затягивал проверку, не вручая фирме окончательный акт. Это сильно осложнило работу компании, которая до окончания проверки не могла получить в инспекции справку об отсутствии задолженности перед бюджетом.

Руководство фирмы склонялось к тому, чтобы взятку дать, но колебалось, опасаясь провокации со стороны инспектора. Бухгалтер фирмы рассказала о сложившейся ситуации своему родственнику, который работал в одной из правоохранительных структур. Он посоветовал написать заявление о том, что у фирмы вымогают деньги, и посодействовал в ускорении процесса.

Дело закончилось задержанием вымогателя, следствием и судебным разбирательством, которое продолжается до сих пор. На фирму же пришел другой инспектор с перепроверкой. Нарушения, к слову сказать, оказались не столь значительными, как думали вначале.

#### "Хитрая" альтернатива взятке

Такой вариант, к сожалению, мало кому подходит, так как не у всех фирм есть время и желание сотрудничать с правоохранительными органами. Таким компаниям адвокаты советуют поступать иначе. Перед тем как дать взятку, надо составить письмо, адресованное ОБЭП или прокуратуре. В письме сообщают о факте дачи взятки, которую вымогали. Один экземпляр письма оставляют себе, второй хранится у адвоката, третий (на всякий случай) - дома. Если человека задержат при передаче взятки, это письмо послужит оправданием в суде, если нет - письмо просто уничтожают.

В чем смысл такого письма? Дело в том, что, если человек дал взятку и сообщил об этом силовым структурам, от ответственности он освобождается (ст. 291 УК РФ). Стоит отметить, что запоздалое обращение в правоохранительные органы может привести к определенным осложнениям, но опытным адвокатам удается доказать, что промедление в передаче взятки сулило бы фирме серьезные осложнения.

Добавим, что в Уголовном кодексе предусмотрена ответственность не только за взятку, но и за коммерческий подкуп (ст. 204 УК РФ). Коммерческий подкуп - та же взятка, но ее дают негосударственному чиновнику, а должностному лицу фирмы (руководителю, его заместителю, начальнику структурного подразделения или его заместителю, главному бухгалтеру, индивидуальному предпринимателю). Наказание за коммерческий подкуп чуть менее строгое: штраф до 200 000 руб. или лишение свободы на срок до двух лет.

### От милиции ушел...

Если вы не перечислите налог, инспекторы "окрестят" вас недоимщиком и потребуют его заплатить. Не исключено, что в день, когда вы получите требование о погашении недоимки, материалы по вашей фирме лягут и на стол следователя милиции. Такие указания содержатся в совместном Приказе МВД России и МЧС России от 22 января 2004 г. N 76/АС-3-06/37. Но начать расследование работники милиции смогут, только когда долг перед бюджетом будет, так сказать, налицо. Установить же сей факт должны именно налоговые инспекторы. Вот только они при этом допускают столько оплошностей, что суды часто признают их решения недействительными. А если решение о взыскании отменено, правомерно ли преследовать за это, скажем, директора фирмы? Давайте разберемся.

### За все в ответе

Статьей 199.2 Уголовного кодекса предусмотрена ответственность за сокрытие денег и имущества, за счет которых должно проводиться взыскание налогов.

Что же такое сокрытие активов? В Уголовном кодексе об этом не сказано ничего. А значит, под сокрытием денег и имущества можно понимать практически любое действие по изъятию имущества из оборота. Следователь должен лишь доказать, что цель - вывести его из-под контроля взыскателей. Иными словами, выявить наличие злого умысла.

В отношении виновного Уголовный кодекс вполне конкретен. В нем сказано, что обвинить в сокрытии можно собственника фирмы или ее руководителя. Санкции за такой проступок весьма жесткие: штраф до 500 000 руб. или того хуже - лишение свободы на срок до пяти лет (ст. 199.2 УК РФ).

Однако не всякое сокрытие активов от взыскания является преступлением. Для возбуждения уголовного дела нужно, чтобы размер недоимки был признан крупным или особо крупным. А таковым является сумма больше 250 000 руб. (примечание к ст. 169 УК РФ). Если стоимость скрываемого имущества этот порог не превышает, уголовного преступления нет.

### Скрываю, но не виноват

Допустим, инспектор обнаружил у фирмы недоимку в сумме 200 000 руб., которую компания добровольно не погасила. Проверяющий может предположить, что, скажем, автомобиль директора стоимостью 300 000 руб. от взыскания скрывают. Тогда он передаст материалы дела в милицию. Однако в данном случае заводить уголовное дело следователь не будет. Ведь взысканию подлежат только 200 000 руб., а сокрытие имущества в сумме менее 250 000 руб. уголовным преступлением не является.

Не будет состава преступления и в другом случае. Например, долг фирмы составляет 300 000 руб. А инспектор полагает, что автомобиль стоимостью 200 000 руб. скрывают. В этом случае возбудить уголовное дело тоже нельзя, потому что стоимость скрываемого имущества меньше 250 000 руб.

Есть и еще один нюанс: в Уголовном кодексе ничего не говорится о пенях. Значит, их сумма в расчете стоимости скрываемого от взыскания имущества не участвует. То есть, если недоимка фирмы составляет 200 000 руб., а сумма пеней за просрочку платежа - 60 000 руб., даже если проверяющий решит, что имущество фирмы от взыскания скрывают, возбудить уголовное дело нельзя. Ведь, несмотря на то что фирма должна бюджету 260 000 руб., в расчете стоимости активов, которые она скрывает от ревизоров, можно учесть только 200 000. А сокрытие от взыскания активов на сумму менее 250 000 руб. Уголовным кодексом не преследуется.

### Как налоговая требует...

Теперь обратимся к налоговому законодательству. На то, чтобы обнаружить у фирмы недоимку, инспекторам отводится три месяца со дня, когда срок добровольной уплаты налога истечет (ст. 70 НК РФ). После этого направить требование о взыскании недоимки они уже не вправе. Само же требование должно содержать ряд обязательных реквизитов. Перечислены они в п. 4 ст. 69 Налогового кодекса. Так, в нем должна быть указана следующая информация: сумма задолженности по налогу, размер начисленных пеней, срок уплаты налога, срок выполнения требования, а также меры, которые будут приняты для взыскания недоимки. Если необходимых сведений в требовании нет, решение о привлечении фирмы к ответственности суд отменит (см., например, Постановление ФАС Московского округа от 18 февраля 2005 г. N КА-А40/265-05).

...а милиция привлекает

Допустим, сокрытие имущества фирмы от взыскания на погашение недоимки инспекторы доказали и передали дело в милицию. Что же дальше? Каких действий ожидать от следователя? С этими вопросами мы обратились к налоговому адвокату Герману Михайловичу Титову. Вот что он нам поведал.

Прежде всего следователь проверит, куда уходили деньги с расчетного счета фирмы. Привлечет его внимание и просроченная дебиторская задолженность, взыскать которую предприятие не пыталось. Если подтвердится, что намерения выполнить свои обязательства у должника и не было, то следователь учтет это как доказательство по делу. Если ваш дебитор, скажем, не значится в госреестре, подозрений в недобросовестности со стороны следователя не миновать.

Заинтересуют работников милиции и хозяйственные операции, которые происходили после того, как инспекторы решили привлечь фирму к налоговой ответственности. Если после получения директором требования об уплате недоимки активы снимались с регистрации, следователь сделает вывод о намерении скрыть имущество фирмы от взыскания.

Подтверждением же злого умысла будет то, что о задолженности организации перед бюджетом директор знал - ведь в получении требования об уплате налога он расписался.

### Делу время

Если требование о погашении недоимки фирма не выполняет, потребовать уплаты долга принудительно контролеры могут лишь в течение 60 дней по истечении срока, отведенного для его исполнения (п. 3 ст. 46 НК РФ). По прошествии этого времени получить с фирмы сумму недоимки налоговая уже не сможет. Правда, по ее иску это может сделать суд. Но инспекторы ограничены и сроком для подачи такого иска - шесть месяцев по окончании периода, отведенного для принудительного взыскания. Если инспекторы время упустят, взыскать недоимку с фирмы будет нельзя. Однако и в пределах этого срока у недоимщика есть кое-какие возможности санкций избежать. Например, можно добиться отмены решения инспекции о взыскании. Причем сделать это так, чтобы после отмены решения у налоговых работников не осталось времени для повторного привлечения предприятия к налоговой ответственности. Если такая расчетливость сработает, ваши активы уже навсегда будут спасены от взыскания. Поможет такой способ и руководителю организации, если сокрытие на него уже "повесили".

### Оплошности инспекторов

Отмена решения о привлечении фирмы к налоговой ответственности в судебной практике отнюдь не редкость. Довольно часто при взыскании недоимки контролеры допускают оплошности, из-за которых суды и признают их решения недействительными. Например, составляя требование об уплате налога, инспектор может указать в графе "исполнить в срок до \_\_\_" то же самое число, которым он этот документ датировал. Как, спрашивается, погасить долг по такому требованию? Понятно, что сделать это невозможно. Тем более если инспектор отправил сей "податной формуляр" почтой.

Иногда контролеры "забывают" указать в требовании, когда и в какой сумме образовалась задолженность перед бюджетом. Или они начинают взыскивать имущество, даже не попытавшись списать долг с расчетных счетов фирмы. Во всех этих случаях судьи решения ревизоров отменяли (см., например, Постановления ФАС Московского округа от 18 февраля 2005 г. N КА-А40/265-05, Поволжского округа от 10 февраля 2004 г. N А65-9678/2003-СА1-36 и Волго-Вятского округа от 7 июля 2004 г. N А43-1039/2004-11-107). Если в вашем случае допущены подобные ошибки, то, скорее всего, судьи будут на стороне фирмы.

### Виноват ли руководитель?

Остается открытым вопрос: если решение о взыскании недоимки за счет имущества отменено, можно ли осудить руководителя фирмы за сокрытие активов фирмы? Обратимся за ответом к профессионалу.

"Объектом преступления по ст. 199.2 Уголовного кодекса является, как говорят юристы, обеспечение обязанности фирмы платить налоги, - подчеркивает Герман Михайлович. - Если же сама обязанность отсутствует, поскольку решение о привлечении к ответственности судом отменено, то откуда взяться правоотношениям, из нее вытекающим? Посудите сами, можно ли обвинить директора некой фирмы в том, что он скрывал от взыскания имущество, которое больше никому не нужно? Ответ очевиден".

Признаться, точка зрения г-на Титова кажется несколько радикальной. Ведь уходить от уголовной ответственности - преступление. Но, с другой стороны, все, что делается в рамках закона, таковым не является.

А судьи кто?

Конечно, суд может выиграть и налоговая инспекция. Тут уж ничего не поделаешь - придется платить. Но для начала можно попробовать еще "повоевать". На этот раз оружием выбираем судебские ошибки. Не отчаивайтесь, если арбитражный суд принял решение не в вашу пользу. Посмотрите, не допустили ли его работники каких-нибудь нарушений в ходе разбирательства. Обнаружив такие ошибки, вы сможете оспорить даже самое проигрышное дело.

Выручает тайная комната

Высший пилотаж в такого рода спорах недавно продемонстрировала одна фирма из Санкт-Петербурга. История началась с того, что она обратилась в налоговую инспекцию с просьбой выдать справку об отсутствии задолженности перед бюджетом.

Проверив данные на лицевом счете фирмы, инспекторы выяснили: задолженность существует, причем немалая (около 140 000 руб.). Об этом они и уведомили фирму в своем письме. Необходимую фирме справку инспекторы, естественно, не выдали.

Фирма сочла действия налоговиков незаконными и в поисках истины обратилась в арбитражный суд. Как положено, судьи первой инстанции принялись рассматривать дело и изучать доказательства. Очевидно, спор показался арбитрам столь пустяжным (доказательства - очевидны, прения - заслушаны, что еще надо?), что они, не выходя из зала суда, быстро приняли по нему решение. Фирму оно совсем не обрадовало, поскольку было не в ее пользу.

По привычному сценарию фирма должна была обратиться в апелляцию и (или) кассацию, чтобы судьи еще раз пересмотрели дело. И если была бы уверенность в выигрыше дела по существу (то есть по изначально заявленным в иске требованиям), то она так и поступила бы. Однако тактика была избрана иная...

От внимания представителей фирмы не ускользнул маленький нюанс, что судьи приняли решение, не удаляясь из зала суда и в присутствии представителей сторон. Этот факт очень удачно оказался зафиксированным в протоколе судебного заседания. На этом фирма и решила сыграть.

"После того как судьи исследовали доказательства и заслушали выступления сторон, - объясняет адвокат Сергей Филиппов, - председатель заседания объявляет, что рассмотрение дела по существу закончено".

Чтобы вынести окончательное решение, судья (или судьи) должны удалиться. Об этом они также специально объявляют представителям спорящих сторон. По правилам судебного процесса в помещении, где арбитры проводят совещание, могут находиться только представители суда, которые рассматривают конкретное дело. Кроме них в тайной комнате не должно быть никого. Судьям, которые принимают решение, категорически запрещено общаться с посторонними, а также выходить из своей комнаты. Такие правила установлены для того, чтобы обеспечить так называемую тайну совещания судей. Обо всем этом сказано в ст. ст. 166 и 167 Арбитражного процессуального кодекса.

Как видите, в примере с нашей питерской фирмой это требование было нарушено. А такой "прокол" - это всегда веское основание для того, чтобы требовать отменить решение суда. Этим и решили воспользоваться представители фирмы. Поэтому, не теряя времени, они обратились в кассацию.

Кассационным судьям не составило особого труда выяснить, что указанное фирмой нарушение подтверждено определением суда. В результате прежние решения по данному спору были немедленно отменены, а дело - возвращено в тот же суд на новое рассмотрение (Постановление ФАС Северо-Западного округа от 1 марта 2005 г. N А56-32990/04).

Заметим, что приведенный пример - далеко не единичен. На самом деле процессуальные проколы - одновременно благодать и проклятие для участников арбитражного разбирательства. Даже если вы неправы, то чаще всего дело можно выиграть практически на одном знании процесса и его тонкостей. Разберемся подробнее, какие действия участников суда считаются процессуальными нарушениями и какую выгоду можно из них извлечь.

Нарушение нарушению рознь

Правила, по которым должен протекать судебный процесс, перечислены в Арбитражном процессуальном кодексе. Изучая его, обратите внимание на любые установленные в нем предписания, в которых встречаются формулировки типа "должен", "обязан", "необходимо". "Эти

предписания называются императивными. Если в ходе процесса они будут нарушены, у одного из его участников появится безусловное основание требовать отмены соответствующего решения суда". Например, довольно часто судебные решения отменяют из-за того, что они были приняты в отсутствие одной из сторон. Правда, для этого "прогульщик" должен доказать, что его не известили о времени и месте заседания или же известили не вовремя (Постановления Президиума ВАС РФ от 9 марта 1999 г. N 7884/98, от 22 июня 1999 г. N 2165/99, от 26 апреля 2002 г. N 12367/01 и от 12 апреля 2002 г. N 7251/01).

Иногда судьи забывают потребовать у представителей сторон доверенность на право представлять интересы клиента в суде. А ведь в ст. 63 Арбитражного процессуального кодекса четко сказано: судьи обязаны проверить полномочия участников судебного разбирательства. "Обнаружив это нарушение, главное - не заявляйте об этом сразу. Потом, когда решение будет вынесено не в вашу пользу, вы сможете тихо воспользоваться судьейской оплошностью. Для этого достаточно будет всего лишь сослаться на протокол судебного заседания, в котором нет ни слова о проверке доверенностей".

Когда судебное решение оглашено, следует обратить внимание и на то, кто его подписал. Поставить на нем свои "автографы" обязаны все судьи, которые участвовали в вынесении решения. Этого требует ст. 169 Арбитражного процессуального кодекса. Если хоть один служитель Фемиды не поставил на вердикте свою подпись, процессуальное нарушение налицо. А значит, отменить решение суда не составит особого труда. И имейте в виду: объяснения типа "был не согласен с вынесенным решением, поэтому и не подписал его" - просто детский лепет. Подписать этот документ должны даже те судьи, которые остались при особом мнении. Об этом также сказано в ст. 169 Арбитражного процессуального кодекса.

Есть еще одно довольно распространенное нарушение все той же ст. 169. Это неправильные исправления в судебных документах. По правилам все исправления должны быть оговорены и удостоверены подписями всех судей до объявления решения.

Некоторые предписания Арбитражного процессуального кодекса не являются императивными (то есть обязательными). Однако связанные с ними нарушения тоже могут служить поводом аннулировать решение суда. В частности, фирма может придраться к тому, что решение вынесено до того, как были получены результаты экспертизы (если к ней прибегали в ходе рассмотрения дела). Или судьи вынесли его без какого-либо запроса, ответ на который мог бы послужить доказательством.

Однако имейте в виду: будут подобные доводы расценены как процессуальные нарушения или нет, целиком зависит от мнения суда (Постановления ФАС Северо-Западного округа от 4 декабря 2001 г. N А56-18289/01 и от 2 октября 2001 г. N 2218).

Напоследок пожелаем вам удачи в нелегком деле отстаивания своих интересов в суде. Будьте внимательны, знайте свои права, и даже от признанного судом штрафа можно будет отбиться. Советуем только не ударяться в крайности. Иначе ваши аргументы будут просто-напросто смешны, а ваши доводы превратятся в чистой воды формализм.

Так, однажды представитель фирмы пытался "поломать" судебное решение в кассации, ссылаясь на то, что судья вела судебное заседание без черной мантии. Однако ему отказали. Не проходят в суде и придирки к тому, что вынесенное арбитрами постановление не соответствует требованиям ст. 170 Арбитражного процессуального кодекса (например, не содержит четкого деления на вводную, описательную, мотивировочную и резолютивную части).

#### Проигрыш отложим на потом

Затягивание дела в суде - это большая юридическая тонкость, почти искусство - именно так считают большинство практикующих адвокатов. И условно делят способы затягивания на пассивные и активные. К первым относятся те, реализация которых зависит от судьи. Сюда относятся ходатайства о назначении экспертизы, о вызове свидетеля или о проверке заявления о фальсификации доказательств. Ведь арбитраж может отказать в их удовлетворении по тем или иным основаниям.

Активные способы затягивания процесса - это те, в результате которых возникает ситуация, когда арбитраж или фактически не может рассматривать дело, или обязан принять решение об отложении разрешения спора.

Начнем с пассивных способов.

Самый простой вариант - использовать свое право подавать различные ходатайства и заявления. Делать это можно как в письменной, так и в устной форме. Устное заявление должно быть занесено в протокол судебного заседания (ст. 159 АПК РФ).

Одно из самых популярных ходатайств - об отложении судебного заседания. Основания для заявления такого ходатайства могут быть самыми различными. Например, невозможность представить в судебном заседании те или иные доказательства из-за того, что вы "забыли" их взять с собой. Либо вам нужно получить эти доказательства у кого-то, кто не участвует в

арбитражном процессе. Последним вариантом можно воспользоваться при одном условии: вы должны направить этому "кому-то" запрос о представлении необходимого доказательства. И для большей правдивости представить в суд доказательство отправления, например квитанцию об отправлении заказного письма.

Многие пытаются отложить судебное заседание, ссылаясь на болезнь своего представителя. Этот способ тоже действует, но не во всех случаях. Иногда судьи отказываются перенести заседание на этом основании. Даже если до начала мероприятия вы представите им листок временной нетрудоспособности.

С другой стороны, имеется арбитражная практика отмены решений арбитража первой инстанции, вынесенных без участия представителя одной из сторон, отсутствовавшего по болезни.

Еще один способ - постоянно менять своих представителей. Либо запустить их в процесс в количестве пяти человек (это будет называться коллегиальной защитой). Судьи должны будут рассматривать дело только в присутствии всех пятерых (в противном случае будет нарушено право на защиту). А из этих пятерых постоянно кто-то или болеет, или в командировке, или участвует в другом процессе. Правда, иногда это тоже не срабатывает. Судьи могут вынести решение по делу и без нескольких отсутствующих (даже по уважительной причине) представителей сторон. Объясняют они это тем, что им достаточно, чтобы на суде присутствовал хотя бы один участник. Однако такая позиция судей противоречит требованию законодательства о праве стороны на представление ее интересов в суде (ст. 59 АПК РФ).

### Обеспечительные меры

Как только началось судебное слушание по основному иску, можно поступить так. Подать другой иск, который сам по себе не является предметом основного иска в арбитраже, но косвенно с ним связан.

Самый распространенный вариант - получить определение арбитража о необходимости обеспечительной меры (запрещающей ответчику что-либо делать с предметом иска). Еще один хороший способ - потребовать приостановить действие оспариваемого ненормативного акта или решения государственного органа. Например, налоговики хотят взыскать с предприятия недоимку по налогам и пени. Оштрафованному предприятию надо как можно быстрее обратиться в арбитраж с иском о признании такого решения инспекторов недействительным. А в качестве меры обеспечения просить суд запретить списывать деньги со счета фирмы в безакцептном порядке.

Очень часто возможности для затягивания арбитражного процесса появляются непосредственно в ходе судебного заседания арбитража. Например, сторона изменяет предмет или основание иска (правовые основания своих исковых требований - ст. 49 АПК РФ) или представляет новые доказательства. В этом случае другая сторона вправе просить арбитраж отложить судебное разбирательство для корректировки своей позиции. Это может оказаться полезным в тех случаях, когда вывод об изменении правовых оснований можно сделать только из представленных в суд новых документов.

### Контриск

Теперь рассмотрим активные способы затягивания арбитражного процесса. Ответчик может предъявить в арбитраж самостоятельный иск. Причем такой, до вынесения решения по которому судьи не смогут сделать выводы по иску оппонента. В этом случае они обязаны приостановить процесс (ст. 143 АПК РФ). Например, фирма может подать в арбитраж иск о признании недействительным договора, по которому суд взыскивает долг. Такой иск можно подать, сославшись на то, что сделка была совершена под влиянием заблуждения или обмана либо насилия, угрозы, злонамеренного соглашения.

Однако имейте в виду: судьи вправе и обязаны самостоятельно оценить договор на предмет ничтожности. На этом основании они могут отказать в приостановлении "основного" иска.

"Отсрочку" можно создать, подав встречный иск (ст. 132 АПК РФ). Но и тут есть опасность. Судьи не всегда рассматривают такие иски одновременно с первоначальными. Но, с другой стороны, если судьи откажутся принять встречный иск, открывается другая возможность. Вы можете подать на них жалобу в другую инстанцию (апелляционную или кассационную).

Решать, имеет ли право заявитель подавать жалобу на арбитражных судей, будут не они сами, а тот суд, которому эта жалоба адресована. При этом жалоба вместе со всем делом должна быть передана в соответствующий арбитраж.

Естественно, что в такой ситуации арбитраж, определение которого вы обжалуете, рассмотреть дело не сможет. Поэтому разрешение спора будет отложено до его возвращения из вышестоящего арбитража.

Имейте в виду: любой договор состоит из многих пунктов. Можно подавать встречные иски о признании недействительными отдельных пунктов договора (ст. 180 ГК РФ). Сколько пунктов - столько встречных исков.

### Злоупотребление правом

У всех вышеперечисленных способов затягивания процесса есть один минус. Другая сторона спора и даже судья могут обвинить вас в "злоупотреблении процессуальными правами". А за это на того, кто тянет "судебную резину", могут быть возложены расходы по делу (то есть ему придется оплатить госпошлину, затраты на экспертизу и прочие издержки, установленные в ст. 106 АПК РФ). Правда, оштрафовать за это нельзя.

Есть еще и риск того, что оппонент, а вслед за его доводами и суд сочтут, что, затягивая дело (то есть "злоупотребляя процессуальными правами"), вы проявляете неуважение к суду. А вот за это уже штрафовать можно (ч. 2 ст. 119 АПК РФ).

Однако с такими обвинениями вы можете поспорить. Ведь каждая сторона вправе использовать любые установленные законом права. А право на оспаривание определений суда предусмотрено законом - как способ защиты своих прав и законных интересов в арбитражном процессе.

## НАЛОГИ И ЖИЗНЬ

А теперь - финальный аккорд нашего повествования. Без него, на наш взгляд, понимание книги было бы неполным. Ведь сказание о налогах - это не просто рассказ о каких-то абстрактных вещах, которые касаются каких-то определенных людей. Налоги - это неотъемлемая часть жизни каждого человека. Будь он представителем организации, индивидуальным предпринимателем или обычным гражданином. Поэтому цель данного раздела - вдохнуть жизнь во все написанное ранее. То есть просто поговорить о нас с вами на незатейливом налоговом языке. А заодно и слегка расслабиться после изучения хитросплетений законодательства. Итак, устраивайтесь поудобнее...

### О самых необычных налогах

Вначале хотим представить на ваш суд подборку некоторых забавных, а зачастую и нелепых налогов. Как говорится, придумать налог - не проблема, была бы база...

#### Нет детей - есть налог

В марте 2003 г. депутаты Госдумы собирались одним махом решить проблемы рождаемости и содержания детей. Правда, ничего принципиально нового они не придумали, зато вспомнили хорошо забытое старое. Из советского прошлого "всплыл" налог на бездетность, только в "доработанном" варианте. Законодателям пришла идея принудить всех совершеннолетних граждан, не имеющих детей, отчислять в казну от 3 до 5 процентов от их заработка. А тем, кто вынужден оставаться бездетным по медицинским показаниям, пришлось бы срочно добывать справки, подтверждающие этот печальный факт.

Налог-образец просуществовал с 8 июля 1944 г. по 1 января 1992 г. и был равен 6 процентам от ежемесячного заработка мужчин и замужних женщин, не имеющих детей. Однако в новой версии закона все были бы равны.

Вырученные средства законотворцы собирались использовать на обустройство роддомов и для увеличения детских пособий.

Кстати, в простонародье эту подать величали налогом на холостяков. Связано это с тем, что холостяки должны были его платить, а незамужние дамы - нет. На самом деле такое название не совсем соответствовало сути налога. В отличие от американского штата Пенсильвания, где уже в 1901 г. правительство начало собирать настоящий холостяцкий налог. Платить его должны были все мужчины в возрасте старше 40 лет, которые не обзавелись семьей. Причем по вполне серьезному тарифу - 100 долл. ежегодно. Это притом, что многие американцы зарабатывали тогда не больше 1000 долл. в год.

А вот великовозрастным девицам, которые, дожив до тех же 40 лет, так и не вышли замуж, наоборот, по закону полагались пособия. Именно на эти выплаты и шли деньги, собранные с холостяков.

## Телевизор-грабитель

В феврале 2003 г. наши законодатели собрались обложить налогом телевизоры. И даже подготовили законопроект, в котором предусмотрели несколько ставок. Так, владельцы квартир, в которых установлено не более трех телеприемников, должны были бы ежемесячно отдавать казне 3 процента от МРОТ (100 руб.). За большее количество телевизоров чиновники собирались установить налог в 30 процентов от минимальной оплаты труда.

Для организаций размеры этого налога имели бы уже совсем другой уровень. Госпредприятиям правительство обещало своеобразную льготную ставку - 10 МРОТ. Для коммерческих фирм ежемесячный налог должен был составить 100 минимальных зарплат. Хуже всего пришлось бы гостиницам - с них чиновники предполагали брать деньги за каждый телевизор - по 1 МРОТ.

Кстати, мысль наших законодателей - совсем даже не ноу-хау. В Израиле, например, все владельцы телевизоров должны платить специальный налог, средства от которого уходят в бюджет телекомпаний. Правда, очень многие израильтяне стараются уклоняться от подобной обязанности. И для борьбы с неплательщиками владельцам телеканалов разрешили использовать весьма простой и эффективный способ - конфискацию имущества. Сперва забирали сами телевизоры и бытовую технику. Но потом было решено, что изымать нужно что-то более ценное, например автомобили. А поскольку лишиться машины никому не хочется, сборы по телевизионному налогу пошли в гору. Однако телевизионщики на этом не успокоились: в сопровождении полиции они выходят на улицы, останавливают автомобили и требуют уплаты налога. В противном случае они угрожают немедленным изъятием транспортного средства и при этом даже не интересуются, есть ли у водителя телевизор.

А в Японии все обладатели телевизоров ежегодно платят налог в размере 12 000 иен (около 3000 руб.) в пользу государственных телеканалов. Однако на заре телевидения возможность посидеть перед "ящиком" обходилась японцам значительно дороже. И многие, чтобы избежать лишних трат, старались не регистрировать свои телеприемники.

В начале 70-х годов владельцы телеканалов, заручившись поддержкой производителей телевизоров, нашли средство борьбы с такими экономными кинолюбителями.

Во все выпускаемые телеприемники на заводах встраивали специальный излучатель радиосигналов. И зайдя на "голубой огонек", контролеры проверяли документы на регистрацию этого телевизора.

### Выгодно ли быть отличником?

В ноябре 2004 г. налоговики решили, что учащиеся получают на занятиях не только полезные знания и навыки, но и материальную прибыль. Руководство частных школ, коммерческих вузов или платных отделений государственных учебных заведений частенько старается поощрять учащихся за хорошие оценки. Поэтому иногда с отличников берут меньшую плату за обучение, чем с остальных школьников и студентов.

Чиновники в налоговом ведомстве подумали, что разницу между этими суммами можно считать материальной выгодой, которую получают отличники.

Они хотели заставить их ежегодно заполнять налоговые декларации и платить с этого "дохода" 13-процентный налог. Причем информировать налоговиков о том, сколько учащиеся "заработали собственным умом", должны были бы по задумке представителей налоговой службы сами образовательные учреждения.

### Спи спокойно, дорогой товарищ!

В феврале 2003 г. власти Ленинградской и Свердловской областей сошлись в своем желании поживиться за счет покойников. Они решили обложить земельным налогом областные кладбища.

Основным доводом в пользу этого платежа чиновники назвали наличие выручки за участки и похоронные услуги. Правда, они все же постарались учесть специфику таких объектов и установили льготные ставки налогообложения - в 10 раз ниже, чем за "простую" землю.

Похоронные бюро из пригородов Санкт-Петербурга смогли отстоять свои интересы в суде, доказав, что у них нет никаких прав на эти земельные участки. Они не являются ни собственниками, ни арендаторами земли, поэтому и платить ничего не должны. А вот свердловчане смирились и теперь ежегодно пополняют областную казну на несколько миллионов рублей.

## "Психиатрический" налог

В апреле 2005 г. отличились сотрудники межрайонной налоговой инспекции в Карелии. Они, как обычно, хотели пополнить бюджет республики за счет единого налога на вмененный доход. А пострадали от их желания местные "вмененщики". Дело в том, что размер этого налога напрямую зависит от количества жителей в районе. Бухгалтер местной фирмы "Рубин" при расчете ЕНВД взял коэффициент базовой доходности из расчета 925 жителей - то есть всего населения поселка. При этом он, вполне логично, не учел "население" поселковой психиатрической клиники.

Зато его учли налоговые инспекторы, даже несмотря на то, что больные зарегистрированы в населенном пункте лишь временно и сотрудники клиники не выпускают их не то что в поселок, а даже за больничный забор. В результате такой арифметики население поселка Матросы Пряжинского района Карелии возросло с 925 до 1568 человек. За этот "обман" налоговики доначислили фирме налог, рассчитали пени, да еще и штраф за умышленность преступления прибавили. Хорошо, что отстаять свои права фирме помог арбитражный суд.

## Почем опиум для народа?

В сентябре 2005 г. власти Курганской области решили обложить налогом совершение церковных таинств. Причем проведение религиозных обрядов (крещение, венчание, отпевание) они сочли предпринимательской деятельностью по оказанию бытовых услуг населению.

"А раз есть услуги и люди за них платят - значит, храмы тоже должны платить налоги", - решили депутаты областной думы и перевели эти организации на "вмененку". Теперь все областные церкви должны ежемесячно перечислять в областной бюджет по 4500 руб. за каждого работника. Священнослужители надеются только на то, что Минфин "спустится на землю" и спасет их от произвола местных управленцев.

Кстати, история знала неоднократные налоговые нападки на слуг божьих. Например, французский король Филипп IV в 1296 г. попытался заставить духовенство платить налоги. Из-за многочисленных войн в казне постоянно не хватало денег, и правитель старался выискивать новые источники для ее пополнения. До него никому не приходило в голову устанавливать поборы со служителей церкви. На защиту своих подчиненных встал папа римский Бонифаций VIII. Он издал буллу, в которой говорилось, что если король будет взимать налоги с духовенства, то ему грозит отлучение от церкви.

В ответ Филипп IV запретил перевозить через французские границы золото и серебро. Это грозило Ватикану прекращением поступлений церковных платежей, и папа Бонифаций VIII буллу отменил.

Но чаще именно священнослужители являются сборщиками налога. Например, на Руси церковный налог появился сразу после крещения, с постройкой первой церкви - в 988 г. Это была церковь Пресвятой Богородицы в Киеве. При освящении храма креститель Руси князь Владимир повелел всем отдавать в пользу этой церкви 10 процентов от доходов. Объяснил он это тем, что в пятикнижии Моисея сказано: "И всякая десятина на земле из семян земли и из плодов дерева принадлежит Господу". То есть десятая часть всего принадлежит богу, а церковь - его "официальный представитель" на земле.

Кстати, во многих христианских странах, где с населения взимают церковный налог, его ставка составляет 10 процентов.

## Подвела меня моя борода

1 сентября 1689 г. Петр I ввел налог на бороды. Расценки были сословного характера. Например, дворянская и приказная бороды оценивались в 60 руб., первостатейная купеческая - в 100 руб., рядовая торговая - в 60 руб., холопья, причетничья (церковнослужителей) - в 30. Крестьянин же в своей деревне бороду носил бесплатно, однако при въезде в город, равно как и при выезде, обязан был заплатить 1 коп.

Правда, Петр I не был первооткрывателем "бородатого" налога. Его платили еще в XVI веке в Англии, во времена правления королевы Елизаветы. Тогда бородатые граждане должны были ежегодно отдавать в казну от 3 до 5 шиллингов в год. Неплохо зарабатывали на своих обросших соотечественниках и владельцы английских ресторанов. Небритым англичанам обед обходился на 12 пенсов дороже, чем их бритым сотрапезникам.

Во Франции дела обстояли немногим лучше - мужчин с бородами не пускали в залы суда, а если бородач сам находился под следствием, услугами адвоката он мог воспользоваться только после "чистого и гладкого" бритья.

Но "переплюнула" всех Америка, где в 30-е годы XIX века появился закон, по которому с бородачей денег не брали - их сразу сажали в тюрьму.

### Сколько стоит тяга к свету?

30 декабря 1695 г. в Великобритании ввели налог на окна. Теперь помимо основного налога на дом владелец любого строения должен был доплачивать за количество окон. В результате многие жители туманного Альбиона просто заложили оконные проемы кирпичами. Тем не менее правительство акция протеста особо не впечатлила. Оконный сбор был отменен только через 155 с небольшим лет - 24 июля 1851 г.

### Как лечить зубы за счет населения

Турецкий паша, правивший городом Мосол в середине XIX века, выдумал брать с подданных налог за износ и удаление своих зубов. Налог должны были платить все жители подвластной ему местности.

Великий владыка заявил, что именно подданные виноваты в его стоматологических проблемах. Ведь это они поставляют к его столу столь мерзкую пищу, от которой портятся зубы.

Все жители города исправно платили зубной налог, так как изобретение этого сбора было детским лепетом по сравнению с другими фантазиями паши.

### Налог с Нобелевской премии

По данным шведского фонда, присуждающего Нобелевские премии, подоходный налог с этой награды взимается сейчас только в одной стране мира - в США. Там эта премия приравнена к любым другим премиям, и ее лауреаты, имеющие американское гражданство, выплачивают в казну примерно треть полученных денег.

В России доход от Нобелевской премии налогом не облагается наравне с госпремиями и наградами олимпийских чемпионов. А вот Александру Солженицыну, лауреату Нобелевской премии по литературе 1970 г., пришлось заплатить довольно значительную сумму. Со своего банковского счета писатель хотел снять деньги в виде "долларовых сертификатов", которые в то время можно было отоваривать в валютных магазинах. А советские власти запросили 30-процентный налог со стоимости полученных сертификатов, который по закону было положено платить за получение гонораров из-за рубежа.

### Опасные пакеты

5 апреля 2001 г. власти Ирландии приняли решение о введении налога на пластиковые пакеты. Ставка налога установлена в размере 12 пенсов (около 4,5 руб.) за один пакет. Инициатором идеи выступило Министерство защиты окружающей среды. По оценкам экологов, каждый год покупатели выбрасывают 1 200 000 000 бесплатных пластиковых пакетов, тем самым загрязняя окружающую среду. Поступления от нового налога пошли на финансирование экологических программ.

### Роскошно живешь? В бюджет отстегнешь!

21 марта 2001 г. в Индонезии появился налог на предметы роскоши, с помощью которого власти собирались пополнить бюджет и ограничить ввоз в страну "роскошных излишеств". Роскошью признали пиво, вино и другие алкогольные напитки ниже 26 градусов, кожаные изделия, моторные лодки, видеоигры, бриллианты и яхты. Ставка налога в зависимости от предмета составила от 40 до 75 процентов от стоимости товара.

### "Жевательные" поборы

Власти Ирландии решили "подарить" производителям жвачки еще один налог. Дело в том, что коммунальные службы устали бороться со жвачкой, которой засорены улицы крупных городов. Именно этот "продукт питания" государственные мужи собираются обложить 10-процентным налогом. Так, на борьбу с жевательной резинкой коммунальные службы Ирландии ежегодно тратят до 30 процентов средств, выделенных на уборку. Например, в 2004 г. на уборку улиц было израсходовано 48 000 000 фунтов стерлингов, из которых только 2 000 000 были налоговыми платежами.

По самым скромным подсчетам властей, налоговое новшество принесет в бюджет страны порядка 3 000 000 фунтов стерлингов. Деньги потратят на очистку улиц от вездесущей жевательной резинки.

## Налог на мужчин

Шведские бухгалтеры, возможно, уже скоро будут рассчитывать новый налог. Группа депутатов парламента предложила взимать плату за право быть мужчиной. Средства, которые поступят от этого сбора, пойдут на обеспечение значительных социальных расходов, связанных с проблемой насилия в отношении женщин. Как считают инициаторы введения данного налога (которые, кстати, все женщины), мужчины должны нести ответственность за свои поступки.

## Бой с тенью

В 1993 г. в Венеции чуть было не ввели налог на тень, под который попадают навесы и зонтики, принадлежащие многочисленным магазинам и кафе. Венецианские законодатели таким образом хотели сократить число туристических лавочек и кафетериев, которые заполнили город. Идея этого своеобразного налога обсуждалась в итальянском парламенте, однако его так и не ввели, а венецианские кафе процветают и все так же радуют посещающих Италию туристов. Вместо этого в Венеции были введены сборы с туристических автобусов за парковку.

## Налог на членовредительство

По статистике каждый год на альпийских горнолыжных курортах более 150 000 лыжников ломают руки, ноги и получают другие телесные повреждения. Больницам Австрии это обходится примерно в 1 000 000 000 шиллингов в год. Налоговое ведомство страны внесло предложение - установить целевой "гипсовый" налог на всех горнолыжников. Все средства предполагалось передавать в распоряжение медицинских учреждений на лечение пострадавших спортсменов. Но предложение вызвало такое возмущение общества, что налог так и не установили.

## Откат за похищение невесты

Обычай похищать невесту - один из самых древних на Северном Кавказе. Однако старейшины чеченских сел решили, что и традиции предков могут служить на экономическое благо родины.

По их мнению, за похищение невесты жених должен заплатить в местный бюджет налог в размере 30 000 руб., а его дружки-сообщники - по 5000 руб. каждый.

## Налог на SMS-ки

Филиппинские бухгалтеры с недавнего времени начали перечислять в бюджет налог на SMS-сообщения, которые отправляют с корпоративных мобильных сотрудников их фирм. Дело в том, что в стране 12 000 000 абонентов сотовой связи. Ежедневно с мобильных телефонов отправляют почти 200 000 000 SMS. Власти подсчитали, что если с каждого сообщения брать хотя бы по 1 центу, то в бюджет ежедневно будет поступать около 2 000 000 долл.

## В соли вся соль

Рекордное место по величине налоговых ставок занимает Индия. Британские колонисты брали с населения покоренной ими страны налог на соль в размере 4000 процентов.

Много лет англичане удерживали монополию на добычу и продажу этого необходимого в хозяйстве продукта. Естественно, соль не возили из Англии, а добывали, что называется, на месте - из вод Индийского океана.

По себестоимости этот белый порошок был довольно дешевым, но с накруткой в 4000 раз оказывался чуть ли не самой тяжелой тратой в нищенском бюджете индийских крестьян.

Конец этому положил Махатма Ганди. В 1930 г. он объявил, что соль принадлежит Индии и добывать ее индусы вполне способны самостоятельно.

## Налог с того света

В Америке давно умершие легендарные деятели искусства продолжают зарабатывать немислимые гонорары. Чем радуют не только своих наследников, но и государство, пополняя таким образом его бюджет "посмертными" налогами.

Известно, что между знаменитостями даже идет соревнование за первое место в списке самых высокооплачиваемых "мертвецов". Например, король рок-н-ролла Элвис Пресли, скончавшийся в 1977 г., уже пятый год находится на верхней строчке топ-листа миллионеров. Благодаря своей бешеной популярности, которой он пользуется до сих пор, Элвис только за

минувший год заработал 45 000 000 долл. На втором месте расположился художник - карикатурист Чарльз Шульц с 35 000 000. А на третьем месте - Джон Леннон, чья слава помогла его родственникам заработать 22 000 000 долл.

#### Налог на ветер

25 июня 2001 г. Новозеландский научный центр предложил ввести налог на ветер. Принятие такого решения обосновано катастрофическим состоянием атмосферы страны, сильно перегруженной газами метана. Основным виновником губительного влияния на атмосферу является крупный рогатый скот. По мнению экологов, только введением подобного налога Новая Зеландия может внести достойный вклад в дело предотвращения парникового эффекта на Земле.

#### Очевидное-невероятное

А теперь - налоговая мозаика, собранная из занимательных и познавательных историй.

#### "Стучать" всегда, "стучать" везде

В 78 случаях из 100 проверяющие из налоговой инспекции приходят на ту или иную фирму не потому, что они сами ее выбрали, а потому что им в этом выборе помогли. Помощниками выступают бывшие работники компаний, которых по каким-то причинам уволили. Такую статистику недавно озвучили представители рекрутинговых агентств на основании данных, полученных при собеседовании с соискателями.

Вероятно, этим можно объяснить и возросшую эффективность выездных проверок. Ведь сотрудники компании, как правило, в курсе того, что именно "плохо лежит" и где дела "шиты белыми нитками".

Теперь поднимаемся на более высокий уровень. Порядка 14 000 сообщений о подозрительных сделках в 2005 г. ежедневно получала Федеральная служба по финансовому мониторингу. "Стучат" все - банкиры, адвокаты, риелторы, страховщики. Причем "стучать" стали намного усиленнее, чем в 2004 г. - тогда на день приходилось по 5000 - 6000 сообщений.

Но и этого прогресса Росфинмониторингу маловато будет: чиновники этого ведомства хотят привлечь к сотрудничеству на серьезной основе аудиторов и компании, оказывающие бухгалтерские услуги. Например, рекомендация информировать комитет по финансовому мониторингу о фактах сокрытия доходов была дана аудиторским компаниям в Постановлении Правительства РФ за номером 82, принятом 16 февраля 2005 г.

Успокаивает одно - несмотря на богатый урожай компромата, из всех сообщений и возбужденных дел до приговора суда доходят единицы (например, в 2004 г. - только шесть штук).

За рубежом власти тоже не дремлют и всячески стараются задобрить "доброжелателей". Например, президент Филиппин Глория Аройо сообщила о новой схеме поощрения информаторов, которые доносят о налоговых махинациях. В соответствии со схемой осведомителям гарантируется полная анонимность, а вознаграждение может составить до 1 000 000 песо (18 300 долл. США) или 10 процентов от общей суммы недоимки вместе с пенями и штрафами. Правда, расплатятся с информаторами только после того, как суд вынесет соответствующее решение и соберет полагающиеся налоги.

Налоговые эксперты связывают финансовые проблемы филиппинского правительства с самой культурой уклонения от налогов, которая широко распространена среди самых состоятельных граждан и предпринимателей. По убеждению президента, теперь шпионы не поступятся ничем, чтобы сорвать куш. Ведь чем больше проблем с налогами в организации, тем больше размер вознаграждения.

#### Хлеба и зрелищ

Около 40 процентов граждан нашей страны не отказались бы от удовольствия и дальше наблюдать за судебными преследованиями преуспевающих предпринимателей и за тем, как их лишают нажитого непосильным трудом. И только 16 процентов россиян считают, что бизнесменов нужно оставить в покое. А остальных граждан проблемы бизнеса вообще не волнуют.

Такие данные получил Всероссийский центр изучения общественного мнения в ходе проведенного им опроса.

И, по всей видимости, какую-то часть "кровожадно" настроенных 40 процентов составляют представители фискального труда - налоговые претензии, которые они предъявляют крупным российским компаниям, в последнее время сыплются, как из рога изобилия.

Ах, какой был мужчина... ну, настоящий чиновник!

Во времена Иисуса Христа налоговиков (мытарей, как их тогда называли) можно было отличить от простых людей по одежде. У них она была самая плохая и самая грязная. Не потому что они мало зарабатывали, а потому что служебные обязанности по сбору денег загоняли их в такие места, откуда чистым было выйти просто невозможно. А одним из главных атрибутов древних сборщиков налогов была обычная палка - именно ею они ворошили в имуществе своих "жертв", чтобы определить, не попытались ли те что-то утаить от их всевидящего ока.

А в наше время формой отличились шведские сборщики налогов. Правда, не все, а только те, кто собирает налог на собак. Их форму пропитывают специальной жидкостью, которая у чувствительных к запахам животных вызывает дикое желание залапать, как будто в случае опасности.

Инспекторы подходят к тем домам, где, по их мнению, скрывается неучтенный хвостатый элемент, и ждут. Если животное действительно есть, то оно обязательно залапает. И тут уж хозяевам не отвертеться от уплаты собачьего налога.

### Наука о коррупции

Вопрос о том, как правильно брать подношения, чтобы не быть пойманным за руку и не попасть в неловкое положение, волнует чиновников уже не одну сотню лет. Сейчас у многих взяточников выработаны свои схемы, как лучше намекать на необходимость "оплаты", где встречаться с клиентом, что и как брать. А вот в XIX веке все эти хитрости были прописными истинами. В 1830 г. в свет вышла книга Эраста Перцова "Искусство брать взятки. Рукопись, найденная в бумагах Тяжалкина, умершего титулярного советника". В издании говорилось, что умение получать на лапу "открывает нам прямой путь к счастью", и были приведены практические советы. Например, "слушайте рассеянно, отвечайте нехотя до той самой минуты, пока проситель прошепчет, что будет вам благодарен". Также автор рекомендовал брать только крупные суммы и лучше ассигнациями, ведь главное в деле - тишина.

Кстати, случалось, что изучать коррупционную науку чиновникам приходилось волею-неволей. Дело в том, что в истории российского государства были периоды, когда единственным доходом должностных лиц были подношения их "клиентов". Ведь до прихода к власти Петра I многим чиновникам вообще не платили жалованье. И жили они исключительно за счет тех, кто обращался к ним со своими делами. Люди приходили на прием с деньгами, поросятами, курами, тканями, борзыми щенками и другими полезными вещами. Такой способ оплаты услуг госслужащих называли "кормление". И при благоприятном решении вопроса чиновников было принято благодарить - опять же чем-нибудь материальным.

Иногда, правда, вопросы были очень важными, а решить их законным путем было невозможно. Тогда подношения автоматически возрастали, и чиновникам приходилось выбирать между законопослушностью и соблазном обогатиться. И часто алчность побеждала - они брали взятки.

В настоящее время все страны пытаются активно бороться с коррупцией, причем каждое государство своими методами. По одному из наиболее интересных путей искоренения взяточничества пошла Эстония. 19 февраля 2004 г. в этой стране начала действовать программа "Честное государство", благодаря чему чиновники-взяточники получили возможность избежать тюрьмы. Правда, при одном условии: однажды "пойманные за руку" деятели должны тесно сотрудничать с правоохранительными ведомствами. И сообщать им о своих коллегах, которые замечены в коррупции и злоупотреблении служебным положением.

### У инспекторов рыльце в пушку

27 марта 2004 г. Счетная палата Российской Федерации объявила, что 100 процентов налоговых инспекций нарушают законодательство. Такие данные получили, изучив результаты проверок, которые провело МНС в 2003 г. Аудиторы Счетной палаты объяснили такую неутешительную картину несовершенством налоговых законов.

### Бои без правил

В г. Горни Милановак, в Сербии, обиженный налогоплательщик поджег здание налоговой инспекции. Таким способом Небойс Миладинович отомстил налоговикам за попытку заставить его повторно заплатить налоги.

До этого владелец лесопилки уже перечислил в казну причитающиеся с него 192 000 сербских динаров (около 80 000 руб.). И, получив второй счет на ту же сумму, он отправился в налоговую выяснить, в чем дело.

Несколько дней обивания порогов инспекции не принесли никаких результатов, кроме еще одной квитанции на оплату и в придачу - прекращения всех операций по его банковскому счету. В итоге разъяренный мужчина пришел в кабинет к управляющему инспекцией, облил его самого и стены бензином и расстрелял компьютер.

Вспыхнувшие стены и управляющего удалось быстро потушить, а налогоплательщика арестовали полицейские.

Ну да это еще цветочки. В древности профессия сборщика налогов вообще считалась одной из самых опасных. Возьмем для примера Древнюю Иудею. В Библии, в Третьей книге Царств, сказано: "И послал царь Ровоам Адонирама, начальника над податью; но все Израильяне забросали его камнями, и он умер". А, например, из Фредгарской хроники VII века можно узнать следующее: "И чтоб Бертольд погиб как можно быстрее, было решено отправить его по городам и областям королевства собирать налоги".

История знала и более глобальные налоговые битвы. Так, 9 июня 1525 г. в г. Хертогенбоше произошло налоговое восстание. В те годы он и еще 16 нидерландских городов-крепостей находились под властью испанцев. И император Карл V обязал их жителей платить непосильные налоги. Первая вспышка народного гнева произошла в Хертогенбоше, а потом восстания один за другим охватили все близлежащие города. В результате Испании пришлось признать независимость этих территорий. А освобожденные города заключили между собой союз, который положил начало государству под названием Голландия.

В нашей стране также происходят свои "бои без правил". Так, весьма печально для 30-летней бухгалтера-кассира закончился очередной поход в нижегородскую налоговую инспекцию. Бухгалтер хотела получить справки о закрытии банковских счетов, но женщину отправляли из одного кабинета в другой и в конечном итоге посоветовали прийти на следующий день. Счетный работник в свою очередь напомнила инспектору о необходимости ценить чужое рабочее время, на что в ответ услышала рекомендацию "закрыть дверь с другой стороны". Ее нервы не выдержали, и бухгалтер сцепилась с инспектором. Схватка была настолько жаркой, что даже подоспевшим свидетелям не сразу удалось разнять дам.

Замять инцидент не получилось, и дело пошло в суд, где бухгалтеру грозила ст. 318 Уголовного кодекса за применение насилия в отношении представителя власти. По решению районного суда женщину приговорили к трем годам лишения свободы с двухлетним испытательным сроком, а также обязали выплатить потерпевшей 27 000 руб. в качестве моральной компенсации. Бухгалтер не могла согласиться с решением суда и подала кассацию, но областной суд оставил приговор без изменений.

В это трудно поверить, но во многих странах налоговики и бухгалтеры живут в мире и согласии, без каких-либо конфликтов и жарких разбирательств. Например, в США у бухгалтеров нет особой необходимости налаживать с представителями налоговой службы какие-либо отношения - они их слишком редко видят. Дело в том, что американские бухгалтеры готовят только годовую отчетность и в инспекции появляются лишь раз в год.

Немецким бухгалтерам повезло еще больше - они вообще сдают балансы не в налоговую, а в так называемый Торговый регистр - специальное регистрационное ведомство. А с налоговыми инспекторами общаются исключительно на своей территории - в том случае, если они приходят на выездную проверку.

У канадских бухгалтеров отношения с налоговыми инспекторами самые что ни на есть партнерские. Как правило, они заключают между собой соглашение, в котором прописаны налоговые последствия различных видов сделок. Фирмам такой подход гарантирует отсутствие штрафов, а налоговой службе - выполнение плана.

Справедливости ради надо сказать, что и в нашей стране кое-где существуют попытки наладить цивилизованное и конструктивное общение между бухгалтерской и налоговой общественностью. Так, теперь пензенские бухгалтеры имеют возможность пообщаться с налоговиками в неформальной обстановке. С недавнего времени в Пензе существует Клуб главных бухгалтеров. Его участники совместно с представителями арбитражного суда и УМНС регулярно собираются на чаепития в уютных интерьерах, где за чашкой чая пытаются найти ответы на многие актуальные вопросы. Организаторы этих встреч совершенно справедливо считают, что такая профессия, как бухгалтер, требует постоянного общения и обсуждения общих проблем.

## Разрушительный налог

Испания была самым могущественным европейским государством в XVI веке. Чтобы содержать империю и вести постоянные войны, испанский король Карл V обязал своих подданных с каждой продажи платить 10 процентов вырученных денег в казну. Это нововведение породило самое массовое в истории уклонение от налогов. В Испании опустели целые провинции. Люди бежали в американские колонии, где 10-процентный налог на продажи не действовал. Испанская экономика была подорвана: казна опустела, а сама страна перестала играть существенную роль в мировой истории.

## Барабаны выбьют недоимку

Власти индийского города Раджамундру, штата Андхра Прадеш на юге Индии, недавно столкнулись с проблемой низкой собираемости налогов. Стандартные методы сбора недоимок оказались безуспешными - местные налоговики так и не смогли собрать 50 000 000 рупий. Для борьбы с уклонистами власти города направили десять барабанщиков вместе с налоговиками по адресам неплательщиков. Логика этого мероприятия была простой: если злостные неплательщики не обращают внимания на слова налоговиков, то, может быть, они прислушаются к барабанному бою.

Проведенная акция оказалась чрезвычайно эффективной: в первый же день было собрано около 200 000 рупий, и, кроме того, многие неплательщики пообещали погасить недоимку в течение ближайших дней.

## Быть неплательщиком опасно для жизни

Надо признать, что выбивание налогов барабанами - очень даже гуманный метод по сравнению с тем, который использовали древние ацтеки.

В Латинской Америке проблема сбора налогов существовала задолго до прихода первых колонизаторов. И боролись тогда с уклонистами совсем не европейскими способами. К дверям хижины, в которой жил неплательщик, привязывали нескольких голодных ягуаров. У несчастного должника оставался незавидный выбор: сидеть дома, умирая от голода и жажды, попытаться бежать, рискуя быть разорванным хищными зверями, или заплатить налоги и жить спокойно. Наверное, поэтому большинство индейцев были дисциплинированными и законопослушными налогоплательщиками.

## Штраф за "проживание" духов

Индийскому фермеру пришлось выплатить 50 долл. штрафа за то, что он отказался выполнить распоряжение старейшин своей деревни и подвергнуть свой дом ритуалу изгнания духов. Причиной отказа явилось неверие в привидения и всякую другую нечисть. По мнению жителей деревни, в доме фермера давно происходило что-то неладное. Однако он предпочел выплатить штраф за ослушание, хотя деньги для этого ему пришлось занимать. Теперь, чтобы отдать долги, ему, скорее всего, придется продать свою землю.

## Жизнь без подоходного налога

Ни один из жителей Кувейта, Катара и Брунея не обременен обязанностью подавать декларации о доходах.

Дело в том, что граждане этих стран и понятия не имеют о том, что такое подоходный налог. Независимо от того, сколько зарабатывает человек, живущий в "счастливой стране", в бюджет со своих доходов он не платит ни копейки.

## Чем славилась Тмутаракань?

Историки и лингвисты считают, что г. Тмутаракань до X века был на особых правах - его правители (а возможно, и все население) были освобождены от налогов. Такие предположения основаны на названии поселения. Тмутаракань происходит от тюркского "тюмен-тархан" - "город, правитель которого освобожден от налогов" или "город, свободный от налогов". Скорее всего, селение получило такие привилегии за военные заслуги своих жителей.

В 966 г. князь Святослав отвоевал этот город у хазар. И с тех пор Тмутаракань переходила от одного князя к другому - всем хотелось владеть поселением, заслужившим освобождение от налогов.

## Смех сквозь слезы

Тиран Дионисий Старший (5 - 4 вв. до н.э.), придя к власти в Сиракузах, обложил население тяжелыми податями и налогами. В течение пяти лет вся собственность сиракузцев перешла в казну. Однако Дионисий установил еще один налог. Граждане с плачем и стенаниями стали объяснять, что им нечем платить. В ответ были введены еще три налога. Когда сиракузцы узнали об этом, тиран увидел, что народ уже не плачет, а смеется над ним. Смех стал причиной отмены новых налогов. Правитель произнес: "Раз мы им уже смешны, значит, у них действительно ничего нет".

## Экономия по-французски

Чтобы сэкономить на налогах, проще всего сократить количество предметов, подлежащих налогообложению. Французцы поняли это уже давным-давно.

В XIX веке во Франции были популярны трехколесные повозки - сооружение весьма шаткое и неудобное. Однако эти развалюхи позволяли хорошо сэкономить, так как власти брали налог с каждого колеса. Трехколесная повозка позволяла сократить сумму платежа на 25 процентов.

## Офшор для умалишенных

В XIII веке на всю Англию была известна деревня Готам. Она считалась прибежищем всех умственно и психически нездоровых граждан страны. Однако жители Готама в большинстве своем на самом деле были далеко не сумасшедшими и уж тем более не дураками. Прикидываясь таковыми, они избавляли себя от неприятной обязанности платить налоги. В те времена правители Англии полагали, что с "блаженных" взять нечего. Поэтому сборщики налогов всегда проходили мимо Готама.

## Была ли Софи Лорен злостной уклонисткой?

Великая итальянская актриса Софи Лорен покинула родную страну в знак протеста против обвинения в неуплате налогов. Правда, перед этим кинодиве пришлось провести 17 суток за решеткой, а потом еще и выплатить требуемую налоговиками сумму. Иначе у нее не было никаких шансов вновь вернуться на родину - за уклонение от налогов она считалась персоной нон грата.

## О налогах для "неверных"

В странах, исповедующих ислам, власти брали с иноверцев (димми) специальный налог - джизию. Этот налог можно сравнить с подушной податью. Любой немусульманин должен был платить за право пребывания в исламской стране. Процедура сбора этого налога была довольно унижительной - в момент передачи денег сборщик налогов мог ударить человека по шее или по голове. А после уплаты иноверец получал листок пергамента, который он был обязан постоянно носить с собой, чтобы не угодить в тюрьму. Собственно эту записку и называли джизией.

Налог на землю - харадж - димми также были обязаны платить по более высокой ставке, чем мусульмане.

Те, кто сполна уплатил все положенные налоги, могли спокойно верить в любых богов, совершать обряды, поститься и выполнять любые требования своей религии - исламские власти ими больше не интересовались.

## О предшественнике акциза

Во второй половине XVI века в России появились винные откупа. Их платили в казну откупщики - люди, которые получали от государства право распространять спиртные напитки. Откупщики считались "коронными поверенными", то есть представителями царя. Все доходы, полученные от продажи алкоголя, они были обязаны отдавать в казну. При этом государство им ничего не платило, и зарабатывали они в основном на продаже закуски и слабоалкогольных напитков собственного изготовления, а также поддельывая водку и обсчитывая покупателей. К тому же они имели право штрафовать тех, кто продавал крепкие напитки без разрешения правительства, и полученные суммы являлись их личным доходом.

В 1863 г. было решено, что для государства такие откупа невыгодны, и их заменили акцизами.

## Винная льгота

27 апреля 1791 г. по Указу Екатерины II были освобождены от налогов торговцы, которые ввозили в Россию вина, произведенные в испанской провинции Малага. Причиной такой щедрости со стороны императрицы послужил дар в виде 36 ящиков сладкого пьянящего напитка, который преподнес ей испанский посол сеньор Галвес. Напиток был принят на ура. Впоследствии он получил название Lady's wine ("Женское вино").

Как благодаря налогам коньяк появился

С 7 марта 1641 г. во Франции были повышены налоги на белые столовые вина, которые виноторговцы вывозили в большом количестве в Англию, Швецию, Норвегию и Финляндию. Чтобы платить меньше денег, находчивые торговцы решили сократить объем экспортируемой продукции. Для этого вино перегонялось, и в результате получалась более крепкая смесь, которую и вывозили из страны. Производители рассчитывали, что потом эту смесь можно будет разбавить водой и вновь получить вино. Их ожидания не оправдались, зато мир узнал коньяк.

## Налог "натурой"

В Мексике творческие натуры могут платить налоги своими произведениями. Этот закон успешно действует уже почти 50 лет. Например, если художник пишет и продает картины, то и в качестве налога на доходы он может отдать какие-то свои работы. В налоговом ведомстве существует даже специальная экспертная комиссия, которая занимается оценкой стоимости представленных в качестве налогов произведений искусства.

А потом эти работы либо продают, либо отправляют на выставки. Таким образом правительство убивает сразу двух зайцев: и налоги собирает, и пополняет национальные художественные музеи новыми шедеврами.

Сегодня - фермер, завтра - король

Австралиец Виргилио Риголи, чтобы "спасти" семейный бизнес от налогов, использовал весьма нетрадиционный способ. Он объявил территорию своей фермы в провинции Виктория суверенным государством и официально известил об этом правительство и налоговое управление.

Новую точку на карте предприниматель решил именовать "Княжеством Пондероза", а себя - королем. Вокруг своих владений Его Величество воздвиг высокий забор и выкопал ров, а у всех проходящих "из-за границы" проверял документы. В результате в течение десяти лет он заработал около 7 000 000 долл. и не заплатил с этой суммы никаких налогов. Но всю эту благодать испортил визит налоговых полицейских. Они не только "вернули" бизнесмена в родную страну, но еще и заставили выплатить сумму долга с пенями и штрафами.

## Доходный танец живота

В Египте женщины, исполняющие экзотический танец живота, не только традиционно развлекают местных жителей и заезжих туристов, но и ежегодно уплачивают государству подоходный налог. В год танцовщицы приносят своей стране 900 000 000 египетских фунтов (264 000 000 долл. США). Это делает их четвертым по значимости источником пополнения казны государства после Суэцкого канала, туризма и экспорта нефти.

По сведениям финансовых служб, крупнейшим налогоплательщиком Египта из числа физических лиц является исполнительница танца живота Фифи Абдо.

Кстати, в Египте немало и русских женщин, овладевших этим восточным искусством и составляющих довольно приличную конкуренцию египтянкам.

Пей, студент!

Студенчество издавна славится своим разгульным и разбитным образом жизни. И в разных странах общественность относится к этому по-разному. Где-то правительства вводят для покупателей алкоголя возрастные ограничения. В других государствах монополизируют его продажу и строго следят, чтобы спиртное продавали только в особых магазинах. И почти везде действует запрет на его распитие в общественных местах. А вот нидерландские власти в XVII веке не только не боролись с этой студенческой особенностью, но еще и относились к ней с пониманием. Учащимся и преподавателям университетов государство предоставляло

"алкогольные" налоговые льготы: они могли не платить налог на алкогольные напитки с 200 литров вина и шести бочек пива ежегодно.

#### Офшорный день

Раз в году, 30 апреля - в день рождения бывшей королевы, в Амстердаме на целый день отменяют все налоги. Это национальный праздник. И никто не остается в стороне: каждый голландец либо продавец, либо покупатель.

За несколько дней до этой даты в столицу начинают стекаться торговцы, желающие занять наиболее выгодные места для "беспошлинной торговли". А уже рано утром 30 апреля весь город закипает: горожане и приезжие со всех концов Нидерландов отправляются за покупками. Создается впечатление, будто им все равно, какой товар покупать - главное, что по дешевке. Поэтому оборот некоторых магазинов за этот день превышает месячную норму.

#### А бухгалтер-то голый!

Одно из английских рекламных агентств разместило в газетах и Интернете необычное предложение о работе: от претенденток на должность бухгалтера помимо стандартного резюме, содержащего данные биографии и сведения об образовании, требовалось прислать еще и свою фотографию топлес (обнаженной до пояса)! Руководство фирмы просто захотело проверить, на что готовы женщины ради карьеры. Результат явно превзошел ожидания. Полсотни опытных солидных бухгалтеров прислали заказанные фото, а трое - снимки, на которых они предстают абсолютно без одежды.

#### Если работать, то лежа

Ученые из Австралийского национального университета выдвинули теорию, согласно которой работать лежа гораздо эффективнее, чем сидя или стоя. Для эксперимента были приглашены 20 добровольцев, которым предложили разгадать анаграммы из пяти букв. Оказалось, что лежа человек находит разгадку гораздо быстрее.

В подтверждение своей теории ученые приводят исторические доказательства. Например, греческий математик Архимед сделал свое открытие, находясь в ванне, а средневековые ирландские поэты сочиняли стихи, лежа на кушетке в затемненной комнате.

Быть может, если каждый бухгалтер будет иметь в кабинете большой и уютный диван, то и придумывать схемы минимизации налогов станет гораздо легче?.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Обращение к читателю

Оптимизация или уклонение: как не "оступиться"

Игра по оптимальным правилам

"Подводные камни" минимизации

Схватка за фиктивность

Это страшное слово "недобросовестность"

Дело "ЮКОСа" боится

Хроника судебных попыток

Годы 2001 - 2003

Годы 2004 и 2005

В поисках добросовестности, или В качестве послесловия

Применение и последствия схем

Об известном уголовном деле, или Эпизод первый

Свидетели К. и Р.

Свидетель Г.

Некоторые материалы дела

Показания самого Михаила, или Масло в огонь

Выводы суда

Эпизоды второй и третий

Некоторые материалы дела

И вновь о показаниях Михаила

Выводы суда, или Все точки над "i"

Как подстраховаться, или Чего не сделал Михаил

Вслед за налоговой

Что скажут эксперты?

Учитываем мнение проверяющих

Небольшая переплата

Послесловие

Как снизить налоговое бремя

Все приемы хороши - выбирайте от души

Законная отсрочка

Фирмы со льготным ореолом

Избранные

О секретах популярности "упрощенки"

Таинственные офшоры

Оазисы российского бизнеса

Как офшор налоги обошел

Уходим от двойного обложения

Учетная политика - дело тонкое

"Золотые" договоры налоговой минимизации

Джокер-посредник

Могучий лизинг

Страховка - от налогов подстраховка

Совместная деятельность

О полезности трудовых договоров

На штраф "попал" - богаче стал

Товарный кредит налог сократит

Использование "дыр" в законодательстве

Взаимы у государства

Отсрочка и рассрочка

Инвестиционный налоговый кредит

Государство нам поможет?

Берегите прибыль от налога

Учетная политика

Доходам и расходам - быть! Но когда?

Как нелинейный износ фирме радость принес

Стоимость - меньше, расходов - больше

ЛИФО налог уменьшит лихо

Скрытые резервы

"Резервный" отпуск

Неотгулянный остаток

Сотрудники увольняются  
 "Заначка" для ремонта  
 Будет толк, хоть и сомнительный долг  
 Как с умом налог рассчитать  
 Плюсы и минусы методов расчета  
 Как "обойти" метод начисления  
 Существенность в договоре - оправдание для расходов  
 Чем доходы от реализации лучше внереализационных  
 Какие расходы увеличим  
 "Доходная" вилка  
 Одно лечим, другое калечим?  
 "Упрощенка" и предприниматель. "Прибыльный" налог не обнаружен  
 Лизинговый эффект  
 Сам себе кредитор  
 Хитрая покупка  
 Подстраховка от неприятностей  
 Оптимальный выкуп  
 Подаренный налог  
 Договорная уловка  
 Как не упустить выгоды лизинга  
 Не дайте амортизации пропасть!  
 Как отстоять законные расходы  
 Штрафуемся с выгодой  
 Налогоосберегающие санкции  
 "Упрощенная" помощь  
 Выгодный учет основных средств  
 Информация лишней не бывает  
 Расчлененный комплекс  
 Чтоб проценты не мешались под ногами  
 Выручают у. е.  
 Неприкаянное имущество  
 Что радует в быту, да с налогом не в ладу  
 Минфин начинает...  
 ...фирмы продолжают  
 Лучшее доказательство  
 Избавьтесь от рухляди  
 Как реконструкцию в ремонт превратить  
 Немного теории  
 И чуть-чуть практики. Судебной  
 Нотариальные расходы без ограничений  
 Нотариусы - народ разносторонний  
 Как обоснованно заверить  
 Когда аренда налог на прибыль крадет  
 Круговорот имущества в природе  
 На аренде далеко... уедешь  
 Как "компенсировать" часть зарплаты  
 Ненормируемые проценты  
 Обо всем по порядку  
 Не ограничивайте себя  
 Вексельный вектор  
 Сопоставимость займов  
 Как сэкономить на "длительных" договорах  
 Невозвращенные долги не навредят  
 Ох, и давно это было...  
 Бесконечный долг  
 Используюешь такси? Прибыль погаси!  
 По долгу службы  
 На работу и обратно  
 В командировку  
 Подбор персонала: нет человека - нет проблемы  
 "Мнимые" расходы  
 Незатейливый вариант  
 "Обналичка", да и только

Профессиональный подход  
 Из непроизводственных - в представительские  
 Как бухгалтеры большую прибыль занижают  
 Как не ответить за партнера  
     Признаки  
     Предъявите документы...  
 Как доказывают "липу"  
     Бойтесь шариковой ручки  
     Запасные варианты  
 Сказание про НДС  
     Как уменьшить налог с реализации  
         Время "упрощаться"  
             НДС восстановил - прибыль погасил  
             Куда девать входной налог  
             Счет-фактура с НДС  
             "Упрощенке" фирма рада, да удержать клиентов надо  
         Да будет льгота!  
             Что надо знать  
             Выгодны ли льготы?  
             Льготная текучка  
                 Если новая льгота увидела свет  
                 Льгота была, но, увы, отменена  
             У льгот свои секреты  
                 Посреднические операции  
                 Общественные организации инвалидов  
                 Продажа медтоваров и услуг  
                 Услуги образования  
                 Выдача займов  
         БезНДСное плавание  
             Как получить освобождение  
             Как продлить освобождение  
             Выгодно ли освобождение?  
         (Экс-) Альтернатива реализации  
         Кредит товарный очень славный  
         Когда налог платить не надо  
         Как спрятать транспортные услуги  
         Партнер-иностранец - удачи посланец  
         Безналоговые подарки  
         Продажа имущества, учтенного с НДС  
 НДС заплатим. Но потом...  
 Авансы, налогом не обремененные  
     Превращение продавца в посредника  
     Под личиной займа  
     Как вексельный аванс от налога спас  
     Помощь банка  
 Нужная сумма в декларации  
 Как отстоять вычет  
     Возможен ли вычет без реализации?  
     Дефектный счет-фактура  
         Кто в ответе за поставщика?  
         "Он же" или "Тот же"  
         Загадочный товар  
         Россию все не упоминать!  
         Если даты не совпали  
         "Неправильный" автограф  
         Как исправить счет-фактуру  
     НДС от того, сам не зная кого  
     Меняем бартер на взаимозачет  
     Докажем оплату при импорте  
         Аванс для таможни  
         За вас заплатил партнер  
     Решаем проблемы с экспортными документами  
         Внешнеторговый контракт

- Выписка банка
- Таможенная декларация
- Другие документы
- Необременительный налог на имущество
  - Оптимальная политика
    - 01-й счет подождет
    - Способы амортизации
      - Линейный
      - Уменьшаемого остатка
      - По сумме чисел лет срока полезного использования
      - Пропорционально объему продукции
      - Расчеты показали...
  - Упрощенная система
  - Зачем лишнее платить, если можно уценить
    - Независимая прибыль
    - ЗадOCUMENTИРУЕМ и рассчитаем
  - На сцене предприниматель!
    - Ты - мне, я - тебе
    - Не идеально, но нормально
    - Эффект макро
  - Налогосберегающий штраф
  - "Бесценное" имущество
  - Минфиновская льгота
- Единый социальный - минимальный
  - Использование труда инвалидов
  - Работник напрокат
    - Льготные организации
    - Использование "упрощенцев"
    - Сам не смог - заморский друг помог
  - Ученье - свет, да и налогов нет
    - Стипендия лучше зарплаты
    - Работники-оптимизаторы
    - Весь упор - на договор
    - Нерисковая учеба
  - Договор не простой, а гражданско-правовой
    - Как избежать переквалификации договора
    - От сотрудника до предпринимателя - один шаг
      - Чудесное превращение
      - Директор-управляющий
      - Обязательные условия
  - Арендная плата - та же зарплата
    - Берегись автомобиля
    - Компенсация - альтернативная минимизация
  - Коктейль из обычной системы и ЕНВД
  - Зарплата позже - налогов меньше
    - Продуманная задержка
    - Неопознанная зарплата
  - Премиальная карусель
    - Какая премия лучше?
    - Зашкалил доход - премию в расход
  - Секреты "шведского стола"
  - Оплата проездного
- Доходный подоходный
  - Взаимовыгодные условия
    - Компенсации - залог мотивации
      - За личное имущество
      - За вредную работу
      - "Разъездные" суточные
    - Квалификацию повысим - налоги снизим
    - Медпомощь
    - Сотрудникам - питание, фирме - процветание
    - Хоть и задержка зарплаты, а все рады
  - Выплаты за счет прибыли

По счетам платит фирма  
 Подарки "в натуре"  
 Денежные презенты  
 Суточные: ВАС РФ - за выгоду для вас  
 Поговорим о дивидендах...  
 Справка о доходах с нужной суммой  
 Сотрудник-бизнесмен  
 Как не упустить законные вычеты  
     Квартирный вопрос  
         Жилье покупаем - вычет получаем  
         Вразрез с законом  
         Бережливые жилищные субсидии  
 Стандартный вычет отберут?  
 Сотрудник экономит сам  
     Учеба за вычетом налога  
     Лечитесь на здоровье  
 Виражи транспортного налога  
     Так кто же ты, железный незнакомец?  
     Налог без транспорта  
     Регистрация - всему голова  
 "Упрощенный" уход от налогов  
     Предельный доход минуем в обход  
         Под видом посредника  
         Выручка в обличье займа  
         Экономия по-товарищески  
 Как налог снизить вдвое  
     Зарплата под контролем  
     И работнику приятно, и фирма не в накладе  
 НДС в отрыве от ОС  
 Деление фирмы на две итог не меняет  
 Отменная "вмененка"  
     Как в переходном периоде налог потерялся  
     Борьба за каждый метр  
         Площадь площади рознь  
         Ликвидация сверхлимитных метров  
 Оптово-розничный ребус  
     Делим зал  
     Обходим раздельный учет  
         "Переброска" товаров  
         Кому быть "вмененщиком"  
         Продавцы на два фронта  
 Двухликие запчасти: чиним или торгуем?  
 "Вмененное" производство  
 Как "сыграть" на физическом показателе  
     Торговая площадь или место?  
     Полезное сокращение штата  
 Регулируем налог пенсионными взносами  
 Рациональные решения  
     Деньги из воздуха, или Фокус с возвратным лизингом  
     "Оборотное" имущество  
     Ловкость рук...  
     ...и никакого мошенничества  
 Выбираем факторинг вместо кредита  
     Разобраться сможет каждый...  
     ...а оформить - тем более  
     Бухгалтеру на заметку  
     "Прибыльные" комиссионные тонкости  
 Как получить кредит грамотно  
     Тернистый путь к кредиту  
     Очевидные недоразумения  
     Помощь специалиста  
     Не утаивайте правду  
     С банком надо дружить

Как рассчитаться с заблокированным счетом  
     Другой банк придет на помощь  
     Друзья-дебиторы  
     Отбиваемся займом  
     Подтягиваем "наличку"  
     Старый добрый вексель  
     Станем пайщиками  
     Счет обойдешь - в тюрьму попадешь?!  
         Невеселое начало  
         Попытка погасить долги  
         "Помощь" судебного пристава  
         Незаконная проверка  
         Деньги, которые скрыли  
 Чтобы деньги с расчетного счета не ушли "налево"  
     Нехитрый процесс  
     Платежку подделать - как нечего делать  
     У руля компании - мошенники  
     Есть ли надежда на возврат "кровных"?  
     Элементарные правила безопасности  
 Безразмерный кассовый лимит  
     Нарощенный предел  
     Срок не стенка. Подвинется  
     Переложим ответственность  
     Подотчетный финт  
     Успеваем улизнуть  
 Личные деньги в кассе помогут  
 Не бойтесь крупного "нала"  
     Кто виноват?  
     Как избежать наказания  
 Маскировка филиала  
     Регистрировать нечего  
     И налоги подкорнаем  
 Не перегружайте налоговую документами  
     Требование не закон  
     Повод отказать  
     Экономный пакет  
 Отступное не даст "оступиться"  
     Отступаем грамотно  
     Залог - отдельная песня  
     А что же налоги?  
 Бухгалтерская справка - подстраховка от неприятностей  
     Как оформить  
     Благая цель  
     Полезный эффект  
 Проверки и как им помешать  
     Угроза от налоговой  
         Проверка с выездом (выездная)  
             Сроки проведения проверки  
         Проверка встречная  
         Проверка камеральная  
         "Перепутанная" проверка  
             Приезжайте в гости к нам  
             Три бесконечных месяца  
         Как избежать налогового дежавю  
             Признаки повторной проверки  
             Не ошибитесь в обвинении  
             Две лазейки инспекторов  
         Штрафы без суда и следствия  
         Палки в колеса  
             Предъявите документы  
             Рядом с инспектором  
             Сейчас принесем!  
             Любительский спектакль

- Подготовимся к проверке
- Люди в серых мундирах, или В августе 2005-го...
- Милиционеров ограничили в правах
- Две Инструкции
- Впустить и молчать?
- Следите за сроком
- Ревизия или проверка?
- О "серых" зарплатах милиция помнит
  - Зарабатываем не только пистолетом
  - Прорвемся, опера!
  - Сухой остаток
  - Есть ли злой умысел?
- Труд под надзором
  - Виды проверок
  - Периодичность и продолжительность проверки
  - Проверьте документы инспектора
  - На что обратить внимание
  - О самой процедуре
    - Истребование документов
    - Получение объяснений
  - Что проверяет инспектор
    - Кадровая "первичка"
    - Трудовые договоры
    - Локальные внутренние документы
    - Отпуска
    - Зарплата
    - Трудовые книжки
    - Охрана труда
- Итоги проверки
- Таможня дает "добро"...
- Контроль за валютой
- Кто за что в ответе
  - Как наказывает налоговая
    - Административная ответственность
    - Налоговая ответственность
      - Нарушение срока постановки на учет
      - Уклонение от постановки на налоговый учет
      - Нарушение срока сообщения об открытии (закрытии) счета в банке
      - Непредставление налоговой декларации
      - Грубое нарушение учета доходов и расходов
      - Неуплата или неполная уплата налога
      - Невыполнение налоговым агентом его обязанностей
      - Непредставление сведений
  - Как наказывает милиция
    - Административная ответственность
    - Уголовная ответственность
      - Незаконное предпринимательство
      - Уклонение от уплаты налогов
  - Как наказывает трудинспекция
  - Как наказывает таможня
    - Административная ответственность
    - Уголовная ответственность
      - Уклонение от уплаты таможенных платежей
      - Контрабанда
  - Как наказывает Росфиннадзор
- Избавьтесь от ответственности
  - Как смягчить судейские сердца
    - Действия стандартные
      - Показываем тяжелое финансовое положение
      - Принимаем меры
      - Играем на незначительности
      - Добровольно доплачиваем налог
    - Действия нестандартные

Первый раз не считается  
Кадры решают все  
Неопасен для общества  
Сдался по собственной воле  
Снижаем административный штраф  
Без штрафа за ошибку  
Одно нарушение - два наказания  
Как с гуся вода  
Ошибка в ошибке  
    Сознаю свою вину...  
    ...меру, степень, глубину  
Двойное дно исковой давности  
    Вы все еще сомневаетесь?  
    Меж двух огней  
    Если нельзя, но очень хочется...  
Арифметика нам поможет  
    Когда пени прекращаются, так и не начавшись  
    Вопреки судебной практике  
    Соглашаться не надо  
Запрет на вычет НДС еще не повод для штрафа  
    Интриги, батенька, интриги...  
    ...или Игры в потемках  
Бесплодные проверки  
    Дайте слово!  
    Ленивый акт  
    Заманчивая повестка  
    Проверка без границ  
    Незаконный штраф  
    Кройте штрафы протоколом  
    Без вины виноватые  
Как оспорить бесспорное списание  
    Буква закона  
    Контроль за каждым шагом  
    Попробуй отними!  
    Страсти по 40-й  
        Вкратце о деле  
        Ключевые моменты  
Реорганизация - спасение от штрафа  
    Идеальные крайности  
    Золотые деньки  
Отчетность почтой без намека на штраф  
    Судный день  
    Загадочная опись  
    Форма старая - штраф новый  
    Квитанция - главный козырь  
Поздно сдал - беднее не стал  
    Теоретические ужасы  
    Срок неполный, штраф - по полной  
    Внутренние расчеты  
    Невольное нарушение  
Аванса нет. Санкций тоже  
    Нарушение без наказания  
    Дополнительные недоборы  
Безобидный штраф агента  
    Я получил эту роль  
    Агент не уйдет от расплаты  
    "Безответственный" подходник  
        Неустановленный штраф  
        От каждого по возможностям  
        Двойная бухгалтерия  
        Презент от контролера  
Битва за ККТ  
    Спорные моменты

Как выйти победителем  
 Неопасный инспектор  
     Документы скучные...  
     ...зато выводы интересные  
     Очная ставка  
 Штраф прикроет переплата  
     Упростите процедуру  
     Перестарались  
 Азартные "пенсионные" игры  
     Законная недоимка  
     Расчет - не в счет  
     Что в имени тебе моем  
     Персонифицированный шлейф  
         Со знаком "плюс"  
         Где-то что-то надломилось...  
         ...и пошло по швам  
         После бури  
 Игра против налоговой, или Как стать жалобщиком  
     Помощь высших налоговых сил  
     Пристав на страже закона  
     Перед оком прокурора  
     Как получить деньги с налоговой  
         Отбираем проценты  
         Когда инспекция оплачивает суд  
 Обратная сторона взятки  
     Тонкий намек на обстоятельства  
     Почувствуйте разницу  
     "Простая" альтернатива взятке  
     "Сложная" альтернатива взятке  
     "Хитрая" альтернатива взятке  
 От милиции ушел...  
     За все в ответе  
     Скрываю, но не виноват  
     Как налоговая требует...  
     ...а милиция привлекает  
     Делу время  
     Оплошности инспекторов  
     Виноват ли руководитель?  
 А судьи кто?  
     Выручает тайная комната  
     Нарушение нарушению рознь  
     Проигрыш отложим на потом  
     Обеспечительные меры  
     Контриск  
     Злоупотребление правом  
 Налоги и жизнь  
     О самых необычных налогах  
         Нет детей - есть налог  
         Телевизор-грабитель  
         Выгодно ли быть отличником?  
         Спи беспокойно, дорогой товарищ!  
         "Психиатрический" налог  
         Почем опиум для народа?  
         Подвела меня моя борода  
         Сколько стоит тяга к свету?  
         Как лечить зубы за счет населения  
         Налог с Нобелевской премии  
         Опасные пакеты  
         Роскошно живешь? В бюджет отстегнешь!  
         "Жевательные" поборы  
         Налог на мужчин  
         Бой с тенью  
         Налог на членовредительство

Откат за похищение невесты  
Налог на SMS-ки  
В соли вся соль  
Налог с того света  
Налог на ветер  
Очевидное-невероятное  
"Стучать" всегда, "стучать" везде  
Хлеба и зрелищ  
Ах, какой был мужчина... ну, настоящий чиновник!  
Наука о коррупции  
У инспекторов рыльце в пушку  
Бои без правил  
Разрушительный налог  
Барабаны выбьют недоимку  
Быть неплательщиком опасно для жизни  
Штраф за "проживание" духов  
Жизнь без подоходного налога  
Чем славилась Тмутаракань?  
Смех сквозь слезы  
Экономия по-французски  
Офшор для умалишенных  
Была ли Софи Лорен злостной уклонисткой?  
О налогах для "неверных"  
О предшественнике акциза  
Винная льгота  
Как благодаря налогам коньяк появился  
Налог "натурой"  
Сегодня - фермер, завтра - король  
Доходный танец живота  
Пей, студент!  
Офшорный день  
А бухгалтер-то голый!  
Если работать, то лежа

THE BOOK IS MADE BY

**AXEL-ROSE**

AXEL-ROSE@YA.RU