



КАК МАЛЫМ КОМПАНИЯМ ЭКОНОМИТЬ НА СТРАХОВЫХ ВЗНОСАХ

На какие вопросы Вы найдете ответы в этой статье

Что предложить сотрудникам вместо зарплаты

Чем можно заменить договор оказания услуг

Какие компании вправе платить взносы по пониженным ставкам

СЕРГЕЙ ЕЛИН Руководитель компании «АИП», Москва

Некоторые компании могут применять пониженные тарифы по страховым взносам. Например, IT-компании, аптеки и другие организации (ст. 58 Федерального закона от 24.07.2009 №212-ФЗ). Чтобы получить льготу, доля доходов от реализации льготной продукции (услуг) должна составлять 70%. Проверьте по *таблице*, не подпадает ли Ваш бизнес под льготы. Также предлагаю ознакомиться со способами экономии на страховых взносах с учетом последних изменений.

Гражданско-правовой договор с ИП

Вместо того, чтобы принять сотрудника в штат, компания заключает с ним как с ИП гражданско-правовой договор. Так она экономит на страховых взносах.

Сейчас для вновь зарегистрированных ИП, применяющих УСН или патентную систему, предусмотрены «налоговые каникулы»: в течение двух лет со дня госрегистрации они могут не платить налоги. Правда, льгота действует только в отношении представителей научной, производственной и социальной отраслей (п. 4 ст. 346.20, п. 3 ст. 346.50 НК РФ). Такие предприниматели – хорошая альтернатива штатным сотрудникам. Это выгодно компаниям, работающим в сфере IT, обучения, полиграфии. Конечно, есть риск, что налоговики усмотрят трудовой характер отношений. Поэтому, чтобы не попасть на доначисления

и штрафы, избегайте элементов, присущих трудовому договору:

- ежедневное выполнение исполнителем одинаковых работ;
- включение ИП в производственную деятельность компании;
- фиксированная оплата труда в виде почасовой ставки;
- контроль со стороны работодателя;
- обеспечение работодателем условий труда.

Пример. Предприятие «Витек» заключило с двумя индивидуальными предпринимателями договоры на оказание услуг по управлению предприятием. Такая возможность прописана в уставе организации. Из договора следует, что управляющий:

Справка

Сергей Елин окончил РЭА им. Г.В. Плеханова. В 2000 году вместе с партнерами учредил аудиторско-консалтинговую группу «АИП». Член комиссии по аудиторской деятельности рабочего органа Совета по аудиторской деятельности при Минфине России. Мастер спорта России по дзюдо.

Аудиторско-консалтинговая группа «АИП»

Сфера деятельности: консалтинг, аудит, юридические услуги, оценка

Территория: головной офис – в Москве, партнерские представительства – в 16 городах России (Белгороде, Воронеже, Иванове, Калининграде, Красноярске, Липецке, Новосибирске, Саратове, Туле и др.)

Численность персонала: более 100

Основные клиенты: АО «Газпром автоматизация», АО «Мосгортранс», Sun Pharmaceutical Industries Ltd.

■ вправе самостоятельно организовывать работу, нанимать персонал, направлять деятельность общества на достижение плановых показателей, сокращать расходы;

■ отвечает за увеличение прибыли, повышение производительности труда;

■ ежемесячно представляет отчеты о работе общему собранию.

В договоре был предусмотрен размер вознаграждения и условия выплаты бонуса (их выдают на основании акта приемки-сдачи оказанных услуг, подписанного в установленный срок). Налоговики посчитали данный договор трудовым и доначислили предприятию страховых взносов на 2 млн руб. Однако суд не согласился с контролерами. Дополнительным аргументом в пользу предприятия послужило то, что, исходя из сведений ЕГРИП, предприниматели занимались консультированием по вопро-

сам коммерческой деятельности и управления. Суд отметил, что законодательство позволяет привлекать управляющего к руководству ООО (ст. 40 Федерального закона от 08.02.1998 №14-ФЗ). Таким образом, предприятие избежало уплаты страховых взносов (постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 25.11.2015 №17АП-13009/2015-АК).

Важно! Переводить директора с трудового на гражданско-правовой договор рискованно, если он не индивидуальный предприниматель. Если директор, не будучи ИП, продолжит выполнять функции руководителя, суд признает неправомерным исключение из базы по начислению страховых взносов выплаты по гражданско-правовому договору с ним (постановление ФАС Северо-Западного округа от 27.02.2014 №Ф07-10580/2013). С выплат по гражданско-правовым договорам в пользу физических лиц, которые не

ТАБЛИЦА ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЛЬГОТЫ ПО СТРАХОВЫМ ВЗНОСАМ

КТО ИМЕЕТ ПРАВО НА ЛЬГОТУ	СТАВКИ, %			ПЕРИОД
	ПФР	ФСС	ФФОМС	
■ Хозяйственные общества и партнерства, внедряющие результаты интеллектуальной деятельности	8	2,0	4,0	2016–2017 годы
■ Компании и предприниматели, работающие в особой экономической зоне (технично-внедренческие, промышленно-производственные, туристско-рекреационные)	13	2,9	5,1	2018 год
■ IT-компании	20	2,9	5,1	2019 год
Компании, производящие выплаты и иные вознаграждения членам экипажей судов	0	0	0	До 2027 года
■ Компании и предприниматели, работающие на УСН и занимающиеся производством пищевых продуктов, обработкой древесины и иной деятельностью (перечислены в подп. 8 п. 1 ст. 58 Федерального закона от 24.07.2009 №212-ФЗ)	20	0	0	До 2018 года
■ Аптеки и предприниматели на ЕНВД				
■ Некоммерческие, благотворительные организации				
■ Предприниматели, применяющие патентную систему				
Участники проекта «Сколково»	14	0	0	В течение 10 лет со дня получения статуса участника
Участники свободной экономической зоны Республики Крым и г. Севастополя	6	1,5	0,1	В течение 10 лет со дня получения статуса участника
Резиденты территории опережающего социально-экономического развития (Федеральный закон от 29.12.2014 №473-ФЗ)	6	1,5	0,1	В течение 10 лет со дня получения статуса резидента
Резиденты свободного порта Владивосток	6	1,5	0,1	В течение 10 лет со дня получения статуса резидента

являются ИП, платят страховые взносы (п. 1 ст. 7 Федерального закона от 24.07.2009 №212-ФЗ).

Договор купли-продажи вместо договора на оказание услуг

Приобретая услуги у частных специалистов, уточните, можно ли заключить с ними договор купли-продажи вместо договора на оказание услуг.

Пример. Компания планирует заказать услугу по подготовке методических материалов. С исполнителем придется заключить гражданско-правовой договор. Если исполнитель не является ИП, бухгалтерия обязана перечислить 13% НДС и страховые взносы в размере 27,1%. Взносы на страхование от несчастных случаев начисляют, только если в договоре указано, что организация их платит.

Если же компания приобретет у специалиста методические материалы в качестве товара (методички), то нужно оформить договор купли-продажи. Тогда выплаты заказчику не облагаются взносами. Налоговики не предъявляют претензий к подобным договорам, поскольку их суммы, как правило, небольшие (см. также 12 выплат, на которые можно не начислять страховые взносы).

Жилье и автотранспорт вместо части зарплаты

Часть зарплаты сотрудник может получать благами, которые предоставит компания. К примеру, квартиру или автомобиль. Если предприятие заключает договор с физлицом (юрлицом), которое продает или сдает в аренду имущество для нужд организации, то такие расходы не облагаются страховыми взносами. Кроме того, они уменьшают базу по налогу на прибыль. Главное – тщательно подготовить документы и проработать вопрос экономической обоснованности. Важно убедить контролеров, что аренда квартиры для сотрудника – вынужденная мера, поскольку специалистов такой квалификации на рынке мало. В случае же аренды недвижимости для иногородних работников

12 выплат, на которые можно не начислять страховые взносы

1. Компенсационные выплаты за разъездной характер работы.
2. Компенсации при увольнении, предусмотренные локальным актом.
3. Единовременная материальная помощь, предоставленная в связи со смертью родственника.
4. Компенсация в виде среднего заработка за дополнительные выходные дни, предоставляемые для ухода за детьми-инвалидами.
5. Компенсация за задержку заработной платы.
6. Оплата полисов добровольного страхования пассажиров от несчастных случаев на транспорте.
7. Вознаграждение по договору дарения.
8. Компенсация лечения работников.
9. Выплаты (суточные) при однодневных командировках.
10. Заказ такси для работников при наличии договора с компанией-перевозчиком.
11. Поощрения (доплаты) за отказ от курения, предусмотренные коллективным договором.
12. Проведение корпоративных мероприятий.

Подготовлено редакцией на основе данных судебной практики

стоит указать, что их выгоднее привлекать, нежели местных жителей.

Обратите внимание: трудовой договор с сотрудником не должен содержать условия о том, что работодатель обязан снять квартиру или предоставить имущество. В противном случае контролеры расценят это как выплату зарплаты в натуральном виде, которая облагается страховыми взносами.

Пример. Компания «Волговятгипрозем» заключила с физлицами договоры об аренде жилых помещений. Оплату компания перечисляла арендодателям. Доказательств, что данные средства выплачивали работникам, налоговики

ки не представили. Кроме того, в договорах с работниками отсутствовала обязанность организации обеспечивать жильем иногородних работников. Другими словами, жилые помещения передавали сотрудникам не в рамках трудовых отношений. Суд занял сторону компании и указал, что спорные выплаты не облагаются страховыми взносами. Таким образом, компания сэкономила 136,7 тыс. руб. (постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 23.09.2014 по делу №А79-9759/2013).

Создание профсоюза

На базе компании создают профсоюз – добровольное объединение работников. Чтобы его организовать, достаточно трех сотрудников. Он может быть создан с регистрацией юрлица или без этого. Создание юрлица дает дополнительные плюсы – появляется возможность использовать все права некоммерческой организации. На счет профсоюза компания переводит денежные средства, которые направляются со-

трудникам в качестве выплат за членство. Эти суммы не облагаются страховыми взносами (ст. 7 Федерального закона от 24.07.2009 №212-ФЗ). Кроме того, страховые взносы не начисляются и на выплаты членам профсоюза, выданные за счет иных источников дохода. Такими выплатами можно заменить часть зарплаты персонала.

Также есть вариант, при котором работники делают отчисления в виде членских взносов, при этом высокооплачиваемые сотрудники, по сути, будут субсидировать менее оплачиваемых. Эти суммы не облагаются страховыми взносами. Выплаты, сформированные из членских взносов, в качестве источника не облагаются и НДФЛ (что логично, так как с них он был уплачен ранее).

Другие способы экономии на страховых взносах

В журнале «Генеральный Директор» публиковались материалы, авторы которых рассматривали разные способы оптимизации страховых



В какой отрасли Вы работаете?

Дорогой читатель!

Помогите нам, укажите в Вашем «Личном кабинете» отрасль, в которой работаете.

Так нам будет легче готовить те решения, которые Вы сможете сразу применить у себя в компании.

lk.action-media.ru

взносов. Кратко напомним о наиболее популярных способах.

1. Заключение ученического договора с молодыми сотрудниками. По ученическому договору компания выплачивает стипендию, которая не является оплатой труда (ст. 204 ТК РФ). Следовательно, страховые взносы платить не нужно. Вы можете заключить ученический договор и с действующим работником, если он проходит в компании профессиональное обучение или переобучение.

2. Суточные вместо зарплаты. При командировках возмещаются затраты на билеты, проживание и суточные. Размер суточных Вы можете установить сами. Суточные в сумме, установленной руководителем предприятия, взносами на обязательное соцстрахование (в том числе по травматизму) не облагаются.

3. Компенсация вместо зарплаты. Компенсации за использование работниками личного имущества (как правило, это автомобили и компьютеры) страховыми взносами не облагаются; на суммы этих выплат также не начисляют взносы по травматизму. Как и в случае с суточными, размеры компенсаций Вы можете определить самостоятельно.

4. Выплаты из директорского фонда. Если в 2016 году годовой размер вознаграждений, начисленных сотруднику, превысит 796 тыс. руб., то обложению страховыми взносами по максимальной ставке подлежит только эта сумма, остальные выплаты облагаются по ставке 10%. Некоторые компании увеличивают выплаты наиболее высокооплачиваемым работникам, одновременно снижая вознаграждение для низкооплачиваемых сотрудников, а разницу последним выдают неофициально («в конверте»). Однако это скорее относится к «серой» схеме выплаты зарплаты.

5. Оплата процентов по ипотечным кредитам. Вы компенсируете работникам уплаченные ими проценты по ипотечному кредиту и не платите с этих сумм страховые взносы. Выясните, кто в Вашей компании приобрел жилье в ипотеку, а затем выплачивайте таким работникам

часть зарплаты в виде компенсации, которая равна ежемесячной сумме процентов. Как правило, это значительные суммы.

Выводы и рекомендации

Прибегая к инструментам налогового планирования, обязательно соблюдайте следующие базовые принципы.

1. Приоритет деловой цели над налоговой экономией. Если компания не соблюдает этот принцип, то контролеры расценят ее действия как направленные на получение необоснованной налоговой выгоды. В результате предприятию доначислят налоги.

2. Реальность сделок. Между участниками сделки должны происходить реальные бизнес-процессы. Контролеры и суды посчитают сделки с контрагентами ничтожными, если:

- у них нет персонала, основных средств, расходов, связанных с основной деятельностью;
- компании созданы незадолго до совершения хозяйственной операции;
- сделки носят разовый характер;
- движение на их расчетных счетах имеет транзитный характер;
- операции осуществляются не по месту нахождения контрагента или он вовсе отсутствует по юридическому адресу.

3. Приоритет экономической сути над юридической формой. Даже если Вы заключили гражданско-правовой договор, но по сути отношения между сторонами – трудовые, контролеры могут переквалифицировать гражданско-правовой договор в трудовой. И как следствие – доначислить налоги.

4. Документальное оформление сделок. Все операции должны быть документально подтверждены. Иначе контролеры доначислят налоги.

Также читайте

«Какие способы экономии на страховых взносах подходят малому бизнесу»

e.gd.ru/236753