

Налоги и право

Е. В. Шестакова

Если вы нарушаете правила, вас штрафуют; если вы соблюдаете правила, вас облагают налогом



№ 2, февраль 2021

СОДЕРЖАНИЕ:

К каким переменам нам быть готовыми?

Новые особенности налоговых проверок

Как провести налоговый аудит?

Как разработать справедливую систему оплаты труда дистанционных сотрудников?

Перспективные направления льгот и преференций в сфере малого бизнеса

Новые правила открытия счетов и безналичных платежей

Новые налоговые аспекты ПОД/ФТ

Ошибки бизнес плана кафе, ресторана и гостиницы

Стратегия ценообразования строительной компании на объектах государственного бюджета

К каким переменам нам быть готовыми?

Изменение № 1 – основные изменения налога на имущество 2021

Налоговый орган напомнил об основных изменениях в обложении налогом на имущество (<Информация> ФНС России <Об изменениях по налогу на имущество организаций с 2021 года>).

Если у объектов административно-делового и торгового назначения, включенных в региональный перечень объектов, налоговая база по которым определяется по кадастровой стоимости, таковой нет, то с 2021 года налог на имущество организаций и авансовый платеж по нему в текущем налоговом периоде должен исчисляться исходя из среднегодовой стоимости таких объектов. Это минимизирует риск возникновения выпадающих налоговых доходов.

Также внесены изменения в правила применения кадастровой стоимости в качестве налоговой базы. С 2021 года ее изменение в течение налогового периода не учитывается при определении налоговой базы в этом и предыдущих налоговых периодах, если иное не предусмотрено законодательством о кадастровой оценке и ст. 378.2 НК РФ. Например, к таким случаям относятся:

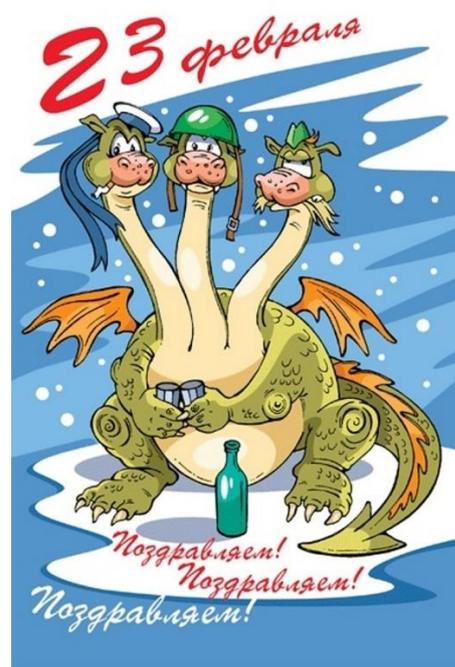
- внесение изменений в акт об утверждении результатов определения кадастровой стоимости, которые ее уменьшают;
- корректировка кадастровой стоимости из-за установления рыночной стоимости объекта. Это влечет применение новой стоимости за период, с которого для целей налогообложения применялась изменяемая кадастровая стоимость.

При определении налоговой базы используется постановление Конституционного Суда РФ от 12.11.2020 N 46-П. Оно

признает не противоречащими Конституции РФ нормы ст. 378.2 НК РФ, но при этом налоговая база не может определяться по кадастровой стоимости здания, строения или сооружения только в связи с тем, что один из видов разрешенного использования земельного участка, на котором они расположены, предусматривает размещение торговых объектов, объектов общественного питания и (или) бытового обслуживания. В таком случае необходимо учитывать назначение и (или) фактическое использование такого здания, строения или сооружения.

В 2021 году предельные налоговые ставки для железнодорожных путей общего пользования и сооружений, являющихся их неотъемлемой технологической частью, остаются на уровне налогового периода 2020 года и не могут превышать 1,6%.

Также начиная с представления декларации за налоговый период 2020 года в нее включаются сведения о среднегодовой стоимости объектов движимого имущества, учтенных на балансе организации в качестве объектов основных средств. Эта норма направлена на оценку объема выпадающих бюджетных доходов в связи с выведением движимого имущества из-под налогообложения.



Изменение № 2 – автоматическое предоставление вычетов

Федеральная налоговая служба готова с марта перейти на автоматическое предоставление имущественных и инвестиционных налоговых вычетов, если Совет Федерации примет соответствующий законопроект. Об этом заявил глава Налоговой службы Даниил Егоров на Правительственном часе в Совете Федерации. Он отметил, что система уже протестирована.

«Сейчас четыре месяца классический срок – три месяца на проверку и месяц на возврат. После принятия этого законопроекта имущественные и инвестиционные уходят на срок 1,5 месяца. Те, кто сдает документы в электронном виде, в том числе и по социальным вычетам, - тоже 1,5 месяца. Если мы реализуем модель, которая на чеках будет собирать социальные вычеты, там тоже все преобразуется в автоматическом режиме. Мне как человеку не нужно будет собирать чеки и рецепты, чтобы заявлять. Мы будем проактивно в личном кабинете это человеку готовить, и он будет выбирать только счет, на который надо перечислить», - пояснил Даниил Егоров.

Кроме того, планируется ускорить и упростить процесс регистрации в качестве ИП по аналогии с постановкой на учет в качестве самозанятого: «Мы сейчас готовим решение, которое упростит вход в статус индивидуального предпринимателя, близкий по входу, как это реализовано на налоге на профессиональный доход, где это занимает несколько минут».

Говоря о проектах ближайшего будущего, Даниил Егоров уделил внимание развитию электронного документооборота. По его словам, для комфортного взаимодействия необходимо делать акцент на создании не столько системы «государство-налогоплательщик», а «налогоплательщик-налогоплательщик», так как первичные документы появляются именно на этом уровне. Такой подход создаст основу для передачи ФНС всех налоговых расчетов компаний, а также сократит издержки бизнеса, что скажется на ВВП.

«Мы отдали нашу модель в РАНХиГС. Они посчитали, что это сократит издержки бизнесу на такой объем, что мы сможем прибавить к ВВП 1,34%. Это отсутствие хранения, а у нас миллионы квадратных метров тратятся на хранение

бумажных носителей, точность данных, вбивание данных, передачи этих бумажных носителей – все это сократится», - подчеркнул **Даниил Егоров**.

В рамках Правительственного часа также выступил аудитор Счетной палаты **Андрей Батуркин**, который высоко оценил работу Налоговой службы во время пандемии: «В прошлом году Служба, которая исключительно занималась взиманием налогов и сборов, начала раздавать деньги населению и предприятиям. Налоговая служба в последние года два стала очень активно собирать и анализировать очень большой массив данных, которые предоставляет сейчас правительству для принятия важных решений в социально-экономической сфере. Эти новые компетенции налоговой службы формально находятся вне рамок налоговой политики и вместе с тем влекут серьезную добавленную стоимость к экономике страны» (информация ФНС от 10 февраля 2021 года).

Изменение № 3 – новые форматы декларации по УСН

Приказ N ЕД-7-3/958@ вступает в силу 20.03.2021 по истечении двух месяцев со дня его официального опубликования (опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://pravo.gov.ru> 20.01.2021) и применяется начиная с представления налоговой декларации по УСН за налоговый период 2021 года.

Налоговая декларация по УСН за налоговый период 2020 года представляются в налоговые органы по форме и формату, утвержденным приказом ФНС России от 26.02.2016 N ММВ-7-3/99@ "Об утверждении формы налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, в электронной форме" (Письмо ФНС от 2 февраля 2021 г. N СД-4-3/1135@).

Изменение № 4 – обложение страховыми взносами бесплатного питания

Согласно положениям подпункта 1 пункта 1 статьи 420 и пункта 1 статьи 421 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Налоговый кодекс) объектом и базой для начисления страховых взносов для плательщиков страховых взносов - организаций, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, подлежащим обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования, признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые, в частности, в рамках трудовых отношений за исключением сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами, указанных в статье 422 Налогового кодекса, перечень которых является исчерпывающим.

На основании положений подпункта 2 пункта 1 статьи 422 Налогового кодекса не подлежат обложению страховыми взносами все виды установленных законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), связанных, в частности, с возмещением расходов на оплату питания и продуктов, или их оплатой, или их бесплатным предоставлением.



Таким образом, не подлежит обложению страховыми взносами на основании положений подпункта 2 пункта 1 статьи 422 Налогового кодекса стоимость бесплатного питания работников, предоставляемого в соответствии с законодательными актами субъектов Российской Федерации, имеющих полномочия, данные законодательством Российской Федерации, по установлению для тех или иных категорий работников права на получение бесплатного питания (<Письмо> ФНС России от 02.02.2021 N БС-4-11/1142@ <По вопросу обложения страховыми взносами стоимости бесплатного питания работников, осуществляемого в соответствии с законодательными актами субъектов Российской Федерации за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации> (вместе с <Письмом> Минфина России от 28.01.2021 N 03-15-07/5265).

Изменение № 5 – расходы на страховое обеспечение

С 1 января 2021 года исчисленные взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством не могут быть уменьшены работодателями на сумму расходов на выплату страхового обеспечения. Кроме того, с этой даты выплатой указанных пособий застрахованным лицам занимаются не работодатели, а территориальные органы ФСС России. Соответствующие изменения были внесены в законодательство Федеральным законом от 29.12.2020 № 478-ФЗ.

Указанные корректировки необходимо учитывать при заполнении расчета по страховым взносам с отчетного периода за первый квартал 2021 года. Так, больше не подлежат заполнению приложения 3 и 4, а также строка 070 приложения 2 к разделу 1 данного расчета. Не указывается и признак «2» при заполнении строки 090 приложения 2 к разделу 1. Кроме того, строка 080 приложения 2 к разделу 1 может быть заполнена при возмещении ФСС России расходов за периоды, которые истекли до 1 января 2021 года (информация от 4 февраля 2021 года).

Изменение № 6 – временный мораторий на начисление штрафных санкций за несвоевременную уплату налога

В условиях ухудшения ситуации в 2020 году на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции установить, что на сумму недоимки по налогу на имущество физических лиц пени начисляются за налоговый период 2019 года - начиная с 1 сентября 2021 года.

Изменение № 7 – организация внутреннего контроля для целей налогового мониторинга

Налоговый орган разработал требования к системе внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля должна обеспечивать:

упорядоченное и эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности организации, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;

правильность исчисления (удержания), полноту и своевременность уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов;

достоверность, полноту и своевременность отражения результатов финансово-хозяйственной деятельности в бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности, а также учета таких результатов при исчислении (удержании) налогов, сборов, страховых взносов, полноты и своевременности их уплаты (перечисления);

соблюдение законодательства Российской Федерации, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни по совершенной или планируемой сделке (операции) или совокупности взаимосвязанных сделок (операций), а также по иным совершенным фактам хозяйственной жизни организации;

мониторинг результатов выполняемых контрольных процедур, направленных на своевременное выявление, исправление и предотвращение ошибок (искажений) в бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности.

Система внутреннего контроля должна отвечать специфике финансово-хозяйственной деятельности организации, функционировать на постоянной основе.

Система внутреннего контроля должна функционировать на всех уровнях контроля осуществления бизнес-процесса (операции), в том числе:

до фактического начала бизнес-процесса (операции) с целью предупреждения или минимизации негативного воздействия событий и факторов, которые могут повлиять на достижение целей организации;

непосредственно в ходе осуществления бизнес-процесса (операции) с целью своевременного выявления и немедленного устранения возникающих в ходе работы нарушений и отклонений от заданных параметров;

после осуществления бизнес-процесса (операции) с целью установления достоверности отчетных данных и оценки соответствия результатов целевым (плановым) показателям.

Контрольная среда

Контрольная среда должна быть сформирована на основе принципов и стандартов, направленных на установление и поддержание руководством и сотрудниками организации системы внутреннего контроля.

В организации должны быть утверждены и доведены до сведения каждого сотрудника профессиональные, этические и поведенческие стандарты.

В организации должны быть утверждены стандарты (правила) найма, мотивации, оценки, продвижения, увольнения сотрудников, а также требования к профессиональным знаниям и навыкам сотрудников.

В организации должно быть установлено разделение ответственности и полномочий сотрудников, обеспечивающих функционирование, мониторинг, оценку организации и совершенствование системы внутреннего контроля.

Система управления рисками

Система управления рисками должна быть разработана для обеспечения организации и функционирования системы внутреннего контроля.

Система управления рисками организации должна своевременно предотвращать и минимизировать негативные последствия недостижения организацией целей упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности (в том числе достижения финансовых и операционных показателей, сохранности активов).

Система управления рисками должна функционировать на постоянной основе и соответствовать целям, задачам и стратегии организации.

Система управления рисками должна быть регламентирована организационно-распорядительными документами организации.

Система управления рисками должна обеспечивать выполнение последовательности действий, направленных на предотвращение или минимизацию возможного ущерба за счет воздействий на причины и последствия возникновения рисков, в том числе:

выявление рисков;

анализ и оценка рисков;

определение границ приемлемости рисков;

раскрытие информации о выявленных рисках;

принятие решений о способе управления риском на основе оценки достаточности имеющихся в распоряжении организации контрольных процедур для покрытия рисков.

Выявление и оценка рисков должны осуществляться на основе всестороннего анализа и оценки последствий внутренних и внешних факторов и условий финансово-хозяйственной деятельности организации.

Система управления рисками должна обеспечивать выявление и оценку наличия или вероятности возникновения обстоятельств, которые могут привести к искажению информации в бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности, неправильному исчислению (удержанию), неуплате (неперечислению) налогов, сборов, страховых взносов и несвоевременному представлению (непредставлению) отчетности в налоговый орган.

Выявление рисков

Выявление рисков должно быть составной частью системы управления рисками и системы внутреннего контроля. Выявление рисков должно осуществляться на основе принципов комплексности, последовательности, непрерывности и оптимальности.

Выявление рисков должно быть направлено на идентификацию событий, ситуаций, обстоятельств, которые могут оказать влияние на достижение организацией целей деятельности, а также анализ причин и источников возникновения рисков.

Выявление рисков должно осуществляться исходя из допущения о том, что налоговый орган обладает в полном объеме всей информацией, которая имеется в распоряжении организации на момент выявления рисков.

Выявление рисков должно обеспечивать определение совокупности ключевых индикаторов риска, отклонение от которых (невыполнение которых) свидетельствует о наличии у организации потенциальных событий, способных влиять на достижение целей деятельности.

Выявление рисков должно обеспечивать составление перечня источников риска, который определяет потенциальные зоны риска.

Выявление рисков должно осуществляться в отношении всех операций, в том числе операций, требующих применения профессионального суждения при отсутствии точных способов и методов расчета оценочных значений, методов признания доходов, расходов или требующих допущений о влиянии будущих неопределенных событий.

Выявление рисков должно осуществляться по однотипным операциям и по операциям, нетипичным по характеру, объему или частоте их осуществления.

Выявление рисков должно обеспечивать возможность проверки наличия фактов, свидетельствующих об уклонении от уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов.

Выявление рисков должно обеспечивать оценку характера, вероятности возникновения и величины потенциального искажения бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности.

Оценка характера риска должна основываться на следующих факторах:

связь риска с макроэкономическими изменениями, изменениями социально-экономической ситуации;

связь риска с требованиями по ведению бухгалтерского и налогового учета и подготовке отчетности;

сложность осуществления хозяйственной операции, в том числе необходимость проведения сложных расчетов и соблюдения учетных принципов;

степень ручного вмешательства в процесс учета хозяйственной операции;

степень субъективности при расчете оценочных показателей, содержащихся в бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности;

связь риска с недобросовестными действиями.

Выявление источников рисков должно осуществляться на основе анализа условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации.

При анализе условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации должны учитываться:

цели и стратегические планы организации;

отраслевые факторы (сезонность, цикличность, достаточность ресурсов, конкурентная среда, политика государства и прочие);

требования нормативных правовых актов и особенности учетной политики организации;

характер финансово-хозяйственной деятельности организации, в том числе особенности ее организационной структуры, сегментация деятельности, степень однородности осуществляемых хозяйственных операций, характер и сложность информационных систем.

Способы и методы выявления риска, применяемые для формирования полной и достоверной информации о рисках, вероятности и последствий их наступления, должны быть определены организацией самостоятельно.

Оценка рисков

Оценка рисков должна быть составной частью системы управления рисками и обеспечивать определение вероятности возникновения, а также оценку последствий выявленных рисков.

Вероятность наступления риска должна определяться с учетом следующих факторов:

источники риска;

частота наступления аналогичного события в прошлом;

экономические условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации.

Оценка последствий выявленных рисков должна обеспечивать возможность определения уровня влияния риска на достижение организацией целей своей деятельности. В целях настоящих Требований организация должна проводить оценку существенности искажения показателей бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности как вероятное следствие выявленного риска.

Оценка существенности искажения показателей бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности должна проводиться организацией на основе одного из следующих критериев:

доля от суммы налога (сбора, страховых взносов), исчисленного организацией к уплате (перечислению);

доля от величины налоговой базы по налогу (базы для исчисления сбора, страховых взносов);

доля от величины показателя налоговой декларации (расчета), существенно влияющей на расчет налоговой базы (например, величина доходов от реализации), базы для исчисления сбора, страховых взносов.

Оценка риска должна проводиться организацией при помощи методов математической статистики и (или) на основе профессионального суждения. Выбор метода должен производиться организацией самостоятельно.

Оценка каждого выявленного риска должна проводиться с целью определения его уровня.

Определение уровня риска должно проводиться на основе оценки вероятности и последствий наступления риска по качественной и (или) количественной шкале.

Уровень риска должен позволять оценить границу приемлемости организации к рискам.

Граница приемлемости должна быть определена как на уровне организации в целом, так и на уровне отдельных сегментов, направлений финансово-хозяйственной деятельности, структурных подразделений, групп операций.

Сравнение уровня выявленного риска с границей приемлемости должно обеспечивать возможность управления существенными рисками организации.

Раскрытие информации о рисках

Раскрытие информации о рисках должно обеспечивать заинтересованных лиц полной информацией о выявленных рисках.

Изменение № 8 – штрафы, которые не будут применяться

Положениями части 2 статьи 1.7 КоАП РФ установлено, что закон, смягчающий или отменяющий административную ответственность за административное правонарушение либо иным образом улучшающий положение лица, совершившего административное правонарушение, имеет обратную силу, то есть распространяется и на лицо, которое совершило административное правонарушение до вступления такого закона в силу и в отношении которого постановление о назначении административного наказания не исполнено. Закон, устанавливающий или отягчающий административную ответственность за административное правонарушение либо иным образом ухудшающий положение лица, обратной силы не имеет.

Прекращению исполнения подлежат вынесенные налоговым органом и не исполненные до вступления в силу Закона N 218-ФЗ постановления о назначении административного наказания по делам об административных правонарушениях, выразившихся в несоблюдении установленного порядка представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации по валютным операциям, сроков их представления (если срок просрочки составил не более 90 дней), а также правил оформления паспортов сделок.

Также прекращению исполнения подлежат вынесенные налоговым органом и не исполненные до вступления в силу Закона N 218-ФЗ постановления о назначении административного наказания по делам об административных правонарушениях, состав (событие) которых соответствует условиям примечаний 7, 8 и 9 статьи 15.25 КоАП РФ.

Исполнение постановления о назначении административного наказания по делу об административном правонарушении может быть прекращено частично, например, в части суммы денежных средств, зачисленных на счет резидента в уполномоченном банке, в соответствии с условиями примечаний 7 и 9 статьи 15.25 КоАП РФ.

Вынесенные налоговым органом и не исполненные до вступления в силу Закона N 218-ФЗ постановления о назначении административного наказания по делам об административных правонарушениях, предусмотренных частями 4 и 5 КоАП РФ, в связи с изменением размера административного штрафа прекращению исполнения не подлежат (<Письмо> ФНС России от 15.09.2020 N ВД-4-17/15024@ "О направлении разъяснений").

Изменение № 9 – указание наименования товара или услуги

Предприниматели должны указывать наименование товара или услуги с 2021 года.

Ранее для указанных ИП была предусмотрена отсрочка и в чеке можно было указать «товар» или «услуга».

Название товара или услуги должно быть конкретным, понятным, позволяющим идентифицировать товар или услугу. Также допускается добавление артикулов. Длина реквизита не должна превышать 128 символов вместе с пробелами. Если у налогоплательщика есть учетная система, рекомендуется подгружать наименования из неё.

За отсутствие в чеке номенклатуры товара или услуги предусмотрен штраф (ч.4 ст.14.5 КоАП): для должностного лица в размере 3 тысяч рублей, для ИП или организации - 10 тысяч рублей (информация от 21 февраля 2021 года).

Изменение № 10 – продление срока перехода на УСН

Госдума продлила срок подачи уведомления о переходе на УСН до 31 марта 2021 года, приняв законопроект N 1043391-7 в третьем чтении.

Ранее ФНС России разъясняла, что организации и индивидуальные предприниматели, работавшие на ЕНВД в IV квартале 2020 года, вправе перейти на УСН с 1 января 2021 года, уведомив об этом налоговый орган не позднее 1 февраля 2021 года. Теперь этот срок продлен до конца марта. Законопроект вступит в силу после официального опубликования.

Организация имеет право перейти на упрощенку, если по итогам девяти месяцев 2020 года ее доходы, попадавшие под общий режим налогообложения, не превысили 112,5 млн рублей (<Информация> ФНС России "Срок подачи уведомления о переходе на УСН в связи с отменой ЕНВД продлили до 31 марта").



Новые особенности налоговых проверок

- Какие сегодня существуют виды налоговых проверок? И какие процедурные вопросы вызывают особые вопросы у компаний и предпринимателей?

- В настоящее время в Налоговом кодексе существует два вида проверок: камеральные проверки и выездные проверки. Вместе с тем, необходимо понимать, что в рамках данных мероприятий налоговый орган может дополнительно проверять кассовую дисциплину, а также направлять запросы контрагентам в рамках встречной проверки по налогообложению.

Особые проблемы и вопросы у налогоплательщиков вызывает и затягивание выездной налоговой проверки, и проведение камеральных проверок с нарушением сроков. Также объективно у компаний возникают проблемы, связанные с виной третьих лиц, например, когда у контрагента третьей или четвертой очереди произошел разрыв в НДС. Данные процедурные вопросы, а также сложности обжалования неправомерных действий проверяющих больше всего, как правило, вызывают проблемы у компаний и предпринимателей.

- Какие новые виды проверок появятся с 2021 года и какие они имеют особенности?

- В 2021 году появился новый вид проверок, который является достаточно опасным, если вы ведете расчеты с физическими лицами.

Оперативные проверки – это разновидность налоговых проверок, целью которых является проверка правильности и полноты фиксации расчетов, совершаемых с применением ККТ.

В рамках оперативной проверки сможет проверяться период, не превышающий 3 календарных лет. Периодичность и число проверок ничем не ограничиваются. Очередная оперативная проверка сможет назначаться и проводиться независимо от времени проведения предыдущей проверки за тот же период.

Поводом для такой проверки может стать любое сообщение от граждан или компаний о нарушении порядка применения ККТ. К проверкам смогут привлекаться полицейские и сотрудники других правоохранительных и контролирующих ведомств.

При осуществлении оперативной проверки налоговики станут проверять факты фиксации расчетов, а также контролировать полноту учета выручки. В рамках оперативной проверки налоговики смогут проводить контрольную закупку и наблюдение. Контрольная закупка заключается в создании искусственной ситуации по приобретению какой-либо продукции и осуществлению расчета.

Наблюдение же состоит в визуальной фиксации осуществляемых продавцом действий по оформлению расчета. И закупка и наблюдение осуществляются без предварительного уведомления проверяемого лица. Если налоговики выявят признаки нарушения, проверка будет продолжена.

Еще одним видом проверок, который прямо не поименован в налоговом законодательстве, являются так называемые инспекционные визиты.

Инспекционный визит – новый способ контроля, который предполагает визит контролера по месту нахождения (осуществления деятельности) организации (ИП), в ходе которого осуществляется осмотр, опрос, получение объяснений, инструментальное обследование и истребование документов. В отличие от выездной проверки срок инспекционного визита составляет не более одного рабочего дня ([ст. 70 Закона № 248-ФЗ](#)).

- Чем эти виды проверок отличаются от ранее существующих и в чем опасность для бизнеса?

- Основная проблема видится в том, что новые виды проверок являются дополнительной нагрузкой на бизнес. Кроме того, очевидно, что проверяющие приходят именно с целью доначисления налогов, а не с тем, чтобы защищать бизнес, предоставлять преференции. И такие доначисления возможны за три года, то есть действия проверяющих не ограничены ранее действующими нормами в отношении выездных налоговых проверок.

Также опасность видится в том, что такой вид проверок как инспекционных визит пока не прописан в Налоговом кодексе, что может являться основанием для нарушений со стороны проверяющих.

- Какие виды бизнеса наиболее подвержены новым рискам?

- На сегодняшний день основные риски будут возникать у компаний, которые работают с населением и принимают наличные платежи. Налоговые органы для выявления незафиксированной выручки будут просматривать сайты, соцсети, опрашивать работников, в том числе бывших работников, а также проводить контрольные закупки. Ранее у проверяющих также были ресурсы для проверок, но контрольно-кассовую технику проверяли или во время контрольных закупок, или во время выездных проверок. К примерам крупных доначислений относится дело корчмы Тарас Бульба, когда налоговая доначислила порядка 1 миллиарда рублей.

Но контрольная закупка была, скорее исключением, чем правилом. Теперь, когда появился специальный закон, вводящий новый вид проверок, риски подобных значительных доначислений увеличатся. При этом налоговый орган сможет проверять и контрольно-кассовую технику, и проводить выездную налоговую проверку.

- Как избежать рисков?

- Каждая проверка выявляет свои виды рисков. Так, обычно основными рисками при выездной налоговой проверке является неподготовленность персонала, а также отсутствие документов. Поэтому очень важно самостоятельно проводить мероприятия внутреннего контроля для того, чтобы выявлять риски, восстанавливать документы, а также проводить внешний налоговый аудит и обращать самостоятельно внимание на налоговые риски.

Для того чтобы снизить риски доначислений при проведении оперативных проверок, целесообразно самостоятельно проводить контрольные закупки, выявлять недобросовестных кассиров, соблюдать кассовую дисциплину при продаже товаров, работ и услуг через Интернет.

- А как избежать выездных налоговых проверок? Есть ли какие-то механизмы для того, чтобы не привлекать внимание проверяющих?

- Многие компании сами виноваты в своих налоговых проблемах, например, если компания резко снижает рентабельность и суммы налогов, уплачиваемых в бюджет, это будет являться основанием для того, чтобы привлечь внимание контролирующих органов.

Обоснованный выбор объектов для проведения выездных налоговых проверок невозможен без всестороннего анализа всей информации, поступающей в налоговые органы из внутренних и внешних источников.

К информации из внутренних источников относится информация о налогоплательщиках, полученная налоговыми органами самостоятельно в процессе выполнения ими функций, возложенных на налоговую службу.

К информации из внешних источников относится информация о налогоплательщиках, полученная налоговыми органами в соответствии с действующим законодательством или на основании соглашений по обмену информацией с контролирующими и правоохранительными органами, органами государственной власти и местного самоуправления, а также иная информация, в том числе общедоступная.

Проводимый с целью отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок анализ финансово-экономических показателей их деятельности содержит несколько уровней, в том числе:

анализ сумм исчисленных налоговых платежей и их динамики, который позволяет выявить налогоплательщиков, у которых уменьшаются суммы начислений налоговых платежей;

анализ сумм уплаченных налоговых платежей и их динамики, проводимый по каждому виду налога (сбора) с целью контроля за полнотой и своевременностью перечисления налоговых платежей;

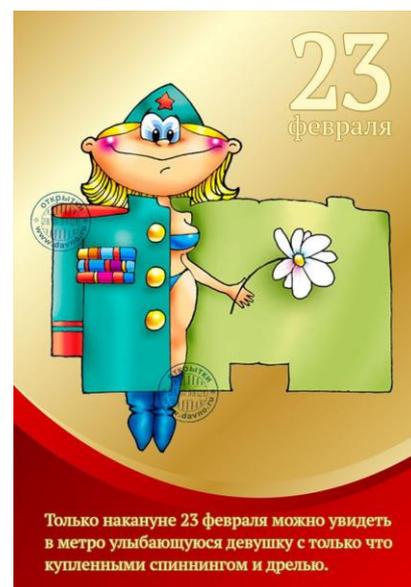
анализ показателей налоговой и (или) бухгалтерской отчетности налогоплательщиков, позволяющий определить значительные отклонения показателей финансово-хозяйственной деятельности текущего периода от аналогичных показателей за предыдущие периоды или же отклонения от среднестатистических показателей отчетности аналогичных хозяйствующих субъектов за определенный промежуток времени, а также выявить противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах, и (или) несоответствие информации, которой располагает налоговый орган;

анализ факторов и причин, влияющих на формирование налоговой базы.

В случае выбора объекта для проведения выездной налоговой проверки налоговый орган определяет целесообразность проведения выездных налоговых проверок контрагентов и (или) аффилированных лиц проверяемого налогоплательщика.

К факторам, которые должны насторожить, могут относиться случаи блокировки счетов банком, запросы по встречным проверкам, запросы из банков и иных структур.

Обращайте внимание на детали, и таким образом, вы не будете привлекать внимание налоговиков и в случае проведения проверки снизите свои риски доначислений.



Как провести налоговый аудит?

Зачем вообще нужен налоговый аудит? Может быть достаточно провести внешний аудит или может справиться с задачами налогового аудита собственными силами бухгалтер?

- Сегодня вопрос проведения налогового аудита является очень важным. Внешние аудиторы должны с 2019 года сообщать информацию по запросам налоговых органов, поэтому многим компаниям не выгодно заказывать общий аудит, в который входит и налоговый. Представьте, вы заказали аудит, заплатили за это деньги, и все ваши проблемы попадают на обозрение государственного органа, который включает эти нарушения в акт проверки и доначисляет вам же налоги.

Внутренний контроль, который должен проводить бухгалтер, не всегда бывает объективным, не всегда бухгалтер, даже зная о своих ошибках готов о них рассказывать руководству, учредителям. Бухгалтер – это наемный сотрудник, который отвечает только своей заработной платой, в редких случаях несет субсидиарную ответственность. Все же риски несет руководитель экономического субъекта и учредители, если речь идет о крупных сделках, сделках с недвижимостью.

- Как понять, за что несет налоговую ответственность руководитель, за что бухгалтер, а за что, возможно, учредители?

- Согласно законодательству о бухгалтерском учете, бухгалтер несет ответственность за первичные документы и сдачу отчетности. Однако в судебной практики есть случаи, когда бухгалтера привлекали к субсидиарной ответственности по налоговым долгам компании. Такие случаи встречаются, если бухгалтер наделен полномочиями для подписания сделок.

Чаще всего привлекают к налоговой ответственности руководителя, который принимал управленческое решение. Налоговый орган привлекает руководителей к субсидиарной ответственности.

Достаточно редко встречается ситуация, когда к ответственности могут привлечь учредителей, если они совершили сделку по отчуждению недвижимости по заведомо заниженной цене, приняли решение о сделке со взаимозависимостью, например, о заимствовании. Также риски могут возникнуть при применении льгот в отношении дивидендов, пополнения оборотных средств и других операциях, отнесенных к компетенции учредителей.

- Как можно снизить риски при проведении налогового аудита?

- Есть очень хорошая поговорка: кто ни работает, тот не делает ошибок. Действительно, даже если вы стараетесь работать идеально, вести свои дела в четком соответствии с налоговым законодательством, никто не застрахован от ошибок. И задача налогового аудита состоит в том, чтобы увидеть основные риски и их снизить.

Также налоговый аудит позволяет уменьшить налоговые доначисления при выездной налоговой проверке. Представьте себе, к вам пришла налоговая проверка, чаще всего компании не проводят уже аудит, а предоставляют пояснения, документы, и в дальнейшем пишут возражения на акт, апелляционную жалобу на решение налогового органа. Но при этом мало кто анализирует, какие документы есть, каких нет, что нужно восстановить, а что исправить в учете.

Налоговый аудит также позволяет снизить риски неправильных управленческих решений, а также доначисления из-за них налогов. Нужно помнить, что расходы по статье 252 НК РФ должны быть документально подтверждены и экономически обоснованы, поэтому именно аудит позволяет уменьшить налоговые риски управленческих решений и сделок.

- Может ли помочь налоговый аудит избежать штрафных санкций?

- Конечно, именно в рамках налогового аудита можно сделать вывод о том, какие потенциальные доначисления может сделать налоговый орган, если придет к вам уже сегодня. И можно рассчитать штрафные санкции, ведь штраф равен 20% от суммы неуплаченного налога, то есть того налога, который вам потенциально могут доначислить.

- Давайте поговорим о том, какие риски в условиях коронавируса можно снизить проводя налоговый аудит. Чем такой аудит может помочь именно сегодня?

- Многие компании в условиях изоляции стали сталкиваться с проблемами сбора документов, поэтому требуется восстановление налогового учета. И для этого необходимо прежде всего провести налоговый аудит. Также нужно понимать, что после моратория на налоговые проверки количество таких проверок будет увеличиваться, а следовательно, опять же нужно заранее предусмотреть риски. Ведь мы понимаем, что в кризисных условиях, когда в бюджете дефицит, контролирующие органы пытаются покрыть этот дефицит за счет доначислений. Задача же бизнеса состоит в том, чтобы не допустить доначислений в такое сложное время.

- А как налоговый аудит может помочь компании в обозримом будущем?

- Задач у налогового аудита достаточно много. И одна из важных задач состоит в законной налоговой оптимизации. Именно с помощью законной налоговой оптимизации компания может значительно сэкономить, оптимизировать бизнес, структуру, и меньше платить налогов.

- Неужели действительно можно платить меньше налогов? Ведь часто под оптимизацией понимается что-то преступное и незаконное...

- Действительно, в понимании проверяющих часто ставится знак равенства между налоговой оптимизацией и уходом от налогов, но это не совсем так. Во всех странах используется законное налоговое планирование как одно из направлений планирования. Аудитом и планированием налогов занимаются крупнейшие компании, такие как IBM, Apple, McDonalds. Даже если мы посмотрим наш налоговый кодекс, то мы увидим, что в каждой главе Налогового кодекса есть льготы, так по НДС применяется 0% при экспортных операциях, ряд товаров облагается по льготной ставке 10%, приняты льготы для медицинской деятельности, образования. Если речь идет о страховых взносах, то многие знают, что в 2020 году была принята льготная ставка взносов для малого и среднего бизнеса в размере 15%. С 2021 года применяется новый налоговый маневр для IT-компаний, что позволяет для данной сферы сэкономить и на НДС, и на налоге на прибыль и на страховых взносах. И таких законных вариантов налоговой оптимизации достаточно много, их можно перечислять бесконечно.

Поэтому в задачи налогового аудита входит и задача законного снижения налогов. Важно найти варианты, которые помогут реально законно сэкономить.

- Многие компании сэкономили, создавая группы компаний с использованием упрощенной системы налогообложения, патента и ЕНВД, но затем налоговики стали их обвинять в «дроблении бизнеса». Можно ли избежать таких рисков?

- Конечно, многие компании используют варианты «дробления», создания различных направлений деятельности, бизнеса, но забывают о налоговой безопасности. И задача налогового аудита в том числе состоит в том, чтобы увидеть риски, связанные с персоналом, юридическими адресами, общими поставщиками, подрядчиками, направлении отчетности с одних и тех же IP-адресов и снизить эти риски. Часто собственники не видят подобных проблем совместной деятельности, работы с родственниками, а результатом является доначисление НДС и налога на прибыль при объединении группы компаний в одно юридическое лицо.

- А какие риски можно снизить проводя налоговый аудит по сделкам?

- При планировании сделки можно сразу спрогнозировать неблагоприятные налоговые последствия, разработать план, как сделать сделку наиболее безопасной, изучить документы. Например, аудит корпоративных соглашений позволяет не только избежать рисков при выплате дивидендов, но и снизить корпоративные риски, риски, связанные с приобретением основных средств, заимствованиями от учредителей и директоров и многие другие. Ведь всегда легче заранее оценить риски проводя налоговый аудит, чем в дальнейшем в судебном порядке спорить с контролирующими органами.

- Сколько раз нужно проводить налоговый аудит?

- Единой рекомендации тут нет, крупным компаниям с множеством поставщиков и подрядчиков рекомендуется проводить налоговый аудит ежеквартально, для малого и среднего бизнеса достаточно провести такой налоговый аудит один раз в год перед составлением отчетности.

- Всем ли подходит налоговый аудит, или можно обойтись без него?

- Многие думают, что налоговый аудит не обязателен. Но ведь мероприятия внутреннего контроля прямо прописаны в законодательстве о бухгалтерском учете, а как говорится, что прописано пером, то не вырубить топором. Следовательно, налоговый аудит является обязательным лекарством для всех компаний и предпринимателей.

- Если компания согласует договоры, есть программы проверки контрагентов, это будет являться достаточным? И можно ли все-таки обойтись без налогового аудита?

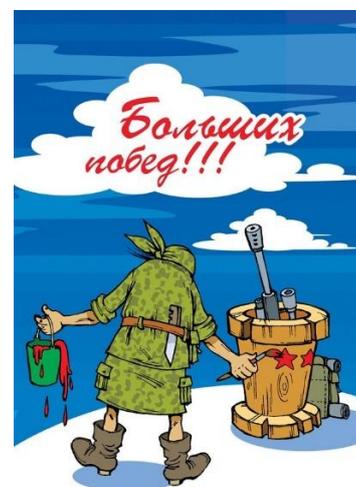
- К сожалению, данных мер не достаточно, поскольку согласование службами договора внутри компании является только внутренним процессом договорной работы. Проверка контрагента вам скажет ,что компания работает в период заключения договора. Но эти меры не снизят риски оценки рентабельности, налоговой нагрузки, оценки первичных документов на предмет отсутствия признаков фиктивности. Меры, которые обычно применяют компании для целей снижения рисков, не являются комплексными, не учитывают новые виды проверок, так в 2021 году появился оперативный контроль за кассовой дисциплиной, не дают оценки судебной практики по налоговым спорам, не учитывают трансфертное ценообразование, риски взаимозависимости и контролируемых сделок. Есть много аспектов, которые внутренние специалисты просто не видят, поскольку не обладают соответствующими узкими познаниями. Поэтому налоговый аудит рекомендуется всем и каждому.



Как разработать справедливую систему оплаты труда дистанционных работников

Вопросы оплаты труда являются достаточно сложными. Так, руководство компании заключает контракты, а следовательно, и рассчитывает на большие преференции, стимулирующие выплаты, а также «золотые парашюты» при увольнении. Но учредители не всегда видят основную заслугу в действиях руководства и оспаривают подобные выплаты. Рабочие, производственный персонал часто не понимает современные методики расчета заработной платы, грейды, KPI и запутанные системы премирования, а поэтому не считают систему оплаты труда справедливой. Административный персонал не считает возможным посчитать их заслуги перед общим делом в связи со спецификой работы, и трудозатратами. А следовательно, как правило, в большинстве своем работники не считают систему оплаты труда справедливой. Но существуют основные правила для того, чтобы система оплаты труда была справедливой.

1. **Правило: не снижайте заработную плату дистанционному сотруднику**



Многие работодатели переведя сотрудников на дистанционную работу, решили снизить их заработную плату. Это можно было сделать в 2020 году, однако в конце года в Трудовой кодекс внесли поправки, запрещающие это делать. Снижать зарплату дистанционному сотруднику нельзя ни при одном из видов удалённой работы (ст. 312.5 ТК РФ).

Аналогичная норма установлена и для бюджетников. В случае принятия решения о приостановлении (ограничении) деятельности находящихся на соответствующей территории субъекта Российской Федерации отдельных государственных и муниципальных учреждений за работниками таких учреждений сохраняется заработная плата в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 11 мая 2020 г. N 316 "Об определении порядка продления действия мер по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения в субъектах Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19)".

Когда же работодатель может все-таки снизить заработную плату, ведь понятно, что в сложное время приходится «затягивать пояса» и экономить на всем, в том числе и на работниках.

Работодатель может договориться с работником и подписать дополнительное соглашение к договору. Пересмотр норм труда допускается в порядке, установленном трудовым законодательством, по мере совершенствования или внедрения новой техники, технологий и проведения организационных либо иных мероприятий, обеспечивающих рост эффективности труда.

О введении новых норм труда работники должны быть извещены не позднее, чем за 2 месяца.

2. Правило: не забывайте про компенсационные выплаты

О компенсационных выплатах работодатели достаточно часто забывают, однако именно такие выплаты позволяют снизить расходы на уплату НДФЛ и страховых взносов, ведь установленные законодательно компенсации не облагаются налогами.

Статьей 164 Трудового кодекса предусмотрено, что компенсации представляют собой денежные выплаты, установленные в целях возмещения работникам затрат, связанных с исполнением ими трудовых или иных обязанностей, предусмотренных Трудовым кодексом и другими федеральными законами.

Компенсационные выплаты вводятся на основании приказов, распоряжений, локальных актов, а также положений трудового договора.

В соответствии со ст.312.3 ТК РФ в трудовом договоре указываются следующие специфические условия:

- порядок и сроки обеспечения оборудованием, необходимым для исполнения дистанционным работником трудовых обязанностей. Имеется ввиду программно-технические средства, средства защиты информации и иные средства.
- порядок и сроки выплаты компенсации за использование дистанционными работниками оборудования, которое им принадлежит либо арендуется ими, включая программно-технические и иные средства;
- порядок возмещения других расходов, связанных с выполнением дистанционной работы.

В трудовом договоре может быть соответствующая формулировка.

5.2. Порядок и сроки обеспечения Работника необходимыми для исполнения ими своих обязанностей по трудовому договору о дистанционной работе оборудованием, программно-техническими средствами, средствами защиты информации и иными средствами, порядок и сроки представления дистанционными работниками отчетов о выполненной работе, размер, порядок и сроки выплаты компенсации за использование дистанционными работниками принадлежащих им либо арендованных ими оборудования, программно-технических средств, средств защиты информации и иных средств, порядок возмещения других связанных с выполнением дистанционной работы расходов определяются дополнительным соглашением к настоящему трудовому договору.

Таким образом, получая компенсации работник не будет вести споры с работодателем в отношении использования своего имущества.

Перечень компенсаций может не ограничиваться трудовым договором, например, работодатель может оплачивать:

- использование техники работника;
- использование мобильной связи и Интернета;
- помещения, склады, принадлежащие работнику;
- квартиру, куда приезжают в командировку другие работники.

В некоторых случаях работодатели компенсируют расходы на:

Средства индивидуальной защиты;

Предоставление обедов, продуктов питания;

Доставка сотрудников на такси до места работы.

Но предусмотреть все виды компенсаций, как правило, не возможно. Например, если компьютер сломался и пришлось пригласить мастера. Само по себе отсутствие какой-либо письменной договоренности о компенсации не является препятствием для оплаты работодателем расходов на ремонт компьютера.

Среди компенсаций можно также выделить те, которые прямо установлены законодательно. Например, это компенсации в районах Крайнего Севера или же компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении. Выплата компенсации вместо предоставления отпуска возможна в двух случаях:

при увольнении работника, если у него остаются неиспользованные отпуска;

при наличии дополнительных отпусков, превышающих 28 календарных дней.

Следует обратить внимание!

Некоторые виды компенсаций наоборот не будут выплачиваться дистанционным работникам. Например, если дистанционный работник осуществлял деятельность в трудных условиях труда, а теперь работает удаленно. Следовательно, вредных факторов на производстве теперь нет, и надбавка не полагается.

В трудовом законодательстве предусмотрены своего рода компенсации за работу во вредных условиях труда. Согласно ст. 146 ТК РФ оплата труда работников, занятых на тяжелых работах, работах с вредными, опасными и иными особыми условиями труда, производится в повышенном размере.

3. Правило: помните о гарантированных доплатах дистанционных сотрудников



Перечень гарантированных выплат для дистанционных сотрудников не предусмотрен законодательно. Вместе с тем, гарантированные выплаты работодатель обязан выплачивать вне зависимости от своей воли.

Согласно ст. 131 Налогового кодекса РФ свидетелям, переводчикам, специалистам, экспертам и понятым возмещаются понесенные ими в связи с явкой в налоговый орган расходы на проезд, наем жилого помещения и выплачиваются суточные.

Кроме того, гарантийные выплаты могут производиться при расторжении трудового договора.

Кроме гарантийных выплат законодательство предусматривает также гарантийные доплаты. К таким доплатам относятся, в частности, доплаты за время простоя, доплаты при переводах на нижеоплачиваемую работу и некоторые другие.

Так, трудовым законодательством предусмотрены гарантийные доплаты, обусловленные переводом работника на нижеоплачиваемую работу по состоянию здоровья на основании медицинского заключения, а также в связи с трудовым увечьем или профессиональным заболеванием (ст. 182 Трудового кодекса РФ). Такая ситуация может произойти, если работник осуществлял деятельность дистанционно на больничном, а в связи с ухудшением здоровья перешел на нижеоплаченную работу.

Еще одним примером являются выплаты в районах Крайнего Севера. Даже если работник трудится дома, это не отменяет положенные ему по закону надбавки. Гарантии и компенсации лицам, работающим в районах Севера и приравненных к ним местностях, других местностях с особыми климатическими условиями, предоставляются при условии, если они заключили трудовой договор. В основе установления дополнительных гарантий и компенсаций лицам, работающим в районах Севера и приравненных к ним местностях, других местностях с особыми климатическими условиями, лежат обстоятельства, связанные с осуществлением ими трудовой деятельности в суровых климатических условиях. Главной целью таких гарантий и компенсаций является компенсирование повышенных в суровых климатических условиях расходов на содержание жилья, лечение и другое, а также снижение негативного воздействия климатических факторов на здоровье граждан.

4. Правило: разработайте KPI и грейды для дистанционных работников



В рамках дистанционной работы очень важно разработать новые требования к выполнению задач, а также новые требования к оценке работы сотрудников.

Для таких сотрудников необходимо разработать новую систему стимулирующих выплат.

Напомним, что стимулирующие выплаты:

доплаты и надбавки стимулирующего характера (за выслугу лет, за учёную степень и т.п.);

премии (за выполнение конкретной работы, по итогам отчётного периода и т.п.);

иные поощрительные выплаты, предусмотренные системой оплаты труда (за отказ от курения, за экономию расходуемых материалов и т.п.).

Достаточно просто установить показатели для отдельных категорий дистанционных работников. Например, если речь идет о менеджерах по продажам, то такие специалисты могут получать премиальную часть в зависимости от сумм сделок, которые они заключили.

KPI менеджеров, которые ими занимаются, будут такими: выполнение плана продаж в стоимостном выражении; количество новых клиентов за период (план/факт); соблюдение норматива дебиторской задолженности (непревышение установленного лимита, если продажи осуществляются не по 100-процентной предоплате, и функционал менеджера предполагает контроль оплаты клиентом).

А вот количество поездок к клиентам, количество звонком не может быть действенным KPI для таких работников, поскольку данные показатели могут быть «накручены» и работодателю достаточно сложно проверить, действительно ли были достигнуты вышеуказанные показатели.

Некоторые компании вместо системы KPI вводят систему грейдов. Суть грейдирования – в сопоставлении внутренней значимости должностей для организации (внутренняя ценность) с ценностью этой работы на рынке (внешняя ценность). Например, для компании отдельную ценность могут представлять специалисты по поиску достаточно редких специальностей, летчики, переводчики с редких языков. Еще одним вариантом грейдирования по своей сути являются профессиональные стандарты, которые устанавливают различные требования к квалификации, особенностям осуществления деятельности. Самостоятельно же установить систему грейдов для дистанционных сотрудников достаточно сложно. Оценка должностей – очень трудоемкий процесс, в него обычно вовлечены HR, руководители подразделений, а также часть ключевых работников. С помощью грейдов компания имеет возможность выстроить внутреннюю систему ценности той или иной должности для компании. Система грейдов фактически является более сложной, чем система, которая была введена еще в Советском Союзе – единого тарифного справочника.

Грейды по своей сути учитывают:

сложность работы;

управление;

ответственность;

коммуникации;

самостоятельность;

цена ошибки;

влияние на конечные результаты и др.

Часто для введения системы грейдов важно провести внешний аудит для того, чтобы понять, какие специалисты выполняют какие функции, получить подробное пояснение и установить критерии грейдинга. При этом для дистанционных работников важно при разработке грейдов понимать, какие конкретно функции осуществляют различные работники.

5 Правило: индексируйте заработную плату

Очевидно, что работник не может работать 10 лет на одном месте с заработной платой 30 000 рублей, и не важно, работает ли специалист в офисе, на заводе или дистанционно. Если в работе нет стимула, то работники будут вынуждены менять работу. И очень важное значение играет именно финансовый стимул.

Работодатель обязан производить индексацию заработной платы в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги (ст. 134 ТК РФ).

На законодательном уровне порядок такой индексации не определён. Это не освобождает работодателя от обязанности произвести индексацию. Порядок индексации заработной платы определяется в коллективном договоре, соглашении, локальном нормативном акте.

Если по итогам календарного года, в течение которого Росстат фиксировал рост потребительских цен, индексация заработной платы не проведена, работодатель подлежит привлечению к установленной законом ответственности вне зависимости от того, был им принят соответствующий локальный акт или нет. Одновременно надзорные или судебные органы обязаны понудить его к устранению допущенного нарушения трудового законодательства, как в части проведения индексации, так и в части принятия локального акта, если таковой отсутствует.

Поэтому целесообразно проводить пересчет и повышение заработной платы, в том числе для дистанционных работников.

6 Правило: поощряйте сотрудников, которые быстро реагируют на задания работодателя

В отношении дистанционных работников работодатель не может контролировать быстроту ответов на письма, обращения. Один сотрудник может проверять почту один раз в день, а другой неукоснительно исполнять поручения руководства в предельно быстрые сроки. Для дистанционных сотрудников скорость реагирования является одним из важнейших критериев оценки.

В трудовом договоре о дистанционной работе помимо дополнительных условий, не ухудшающих положения работника по сравнению с установленным трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, коллективным договором, соглашениями, локальными нормативными актами, может предусматриваться дополнительное условие об обязанности дистанционного работника использовать при исполнении им своих обязанностей по трудовому договору о дистанционной работе электронную подпись, оперативно реагировать на письма работодателя.

Соответственно, работодатель может поощрять тех работников, которые быстрее выполняют задачи и поручения.

7 правило: уменьшайте заработную плату только в определенных законодательством случаях

В следующих случаях возможно уменьшение заработной платы работника:
невыполнение норм труда (ст. 155 Трудового кодекса РФ),

Под невыполнением норм труда следует понимать выполнение меньшего объема работы, невыполнение установленного задания, недостижение установленного количественного результата и т.п.

неисполнение трудовых (служебных) обязанностей (ст. ст. 155 Трудового кодекса РФ),

Обязанности должны быть зафиксированы в трудовом договоре, должностной инструкции либо в локальных нормативных актах работодателя, а работник должен быть ознакомлен с ними под расписку (ст. 21, ч. 3 ст. 68 ТК РФ).
простой (ст. 157 Трудового кодекса РФ),
изготовление продукции, оказавшейся браком (ст. 156 Трудового кодекса РФ).

Размер оплаты труда в случае невыполнения норм труда (если труд нормирован) или неисполнении трудовых (служебных) обязанностей (если труд не нормирован) зависит от причины невыполнения нормы труда или неисполнения трудовых (служебных) обязанностей:

причины, обусловленные виной работника;

Вина работника может выражаться в нарушении им технических или технологических норм, нарушении правил внутреннего трудового распорядка, отказе от выполнения работы без уважительных причин и т.п.

причины, обусловленные виной работодателя;

Вина работодателя может заключаться в непредоставлении работы, обусловленной трудовым договором, в необеспечении нормальных условий для выполнения работником норм труда т.п.

причины, не зависящие ни от работника, ни от работодателя.

Причины, не зависящие от работника и работодателя, могут выражаться в обстоятельствах чрезвычайного, непредвиденного характера (стихийное бедствие, карантин и т.п.).

При наличии вины работника производится оплата нормируемой части в соответствии объемом выполненной работы.

При наличии вины работодателя оплата труда производится в размере не ниже средней заработной платы работника, рассчитанной пропорционально фактически отработанному времени.

По не зависящим ни от работника, ни от работодателя причинам оплата труда производится в размере не менее двух третей тарифной ставки, должностного оклада, рассчитанных пропорционально фактически отработанному времени.

Вместе с тем, необходимо обратить внимание, что в случае уменьшения заработной платы возможны риски судебных споров с работниками.

8 правило: оплачивайте командировки дистанционных сотрудников дополнительно

Понятно, что не все сотрудники готовы ездить в командировки. Соответственно, работодатель производит компенсацию расходов дистанционных работников.

К таким расходам относятся следующие:

расходы по проезду;

расходы по найму жилого помещения;

дополнительные расходы, связанные с проживанием вне места постоянного жительства (суточные);

иные расходы.

К расходам на проезд относятся расходы на оплату передвижения: к месту командировки (как на территории РФ, так и на территории иностранных государств) и обратно;

из одного населенного пункта в другой, если работник командирован в несколько организаций, расположенных в разных населенных пунктах.

Указанные расходы включают:

оплату проезда транспортом общего пользования к станции, пристани, аэропорту и от станции, пристани, аэропорта, если они находятся за чертой населенного пункта, при наличии документов (билетов), подтверждающих эти затраты;

оплату услуг по оформлению проездных документов;

оплату услуг по предоставлению в поездах постельных принадлежностей.

Работодатель обязан возместить командированному работнику расходы на наем жилого помещения:

на территории РФ, за исключением случаев, когда работнику предоставляется бесплатное помещение для проживания, например, при госпитализации в стационар медицинского учреждения;

на территории иностранных государств.

Работодатель обязан выплатить работнику суточные в счёт возмещения работнику дополнительных расходов, связанных с проживанием вне места постоянного жительства:

за каждый день пребывания в командировке, включая выходные и нерабочие праздничные дни, а также дни, проведенные в пути, в том числе время вынужденной остановки;

за весь период нетрудоспособности, наступившей в командировке.

К иным относятся расходы:

на оплату услуг связи;

на получение визы и других выездных документов;

на оформление заграничного паспорта;

на оплату обязательных консульских и аэродромных сборов;

на оформление обязательной медицинской страховки.

Таким образом, дистанционные работники, которые дополнительно ездят в командировки, будут больше получать.

9 правило: поощряйте повышение квалификации дистанционных сотрудников

Если речь идет о конкурентных преимуществах, то безусловно, такими преимуществами обладают те, кто повышает свою квалификацию. Для дистанционных работников – это новые программные продукты, новые технологии, новые знания в отношении организации труда. В настоящее время появляются новые технологические процессы, которые позволяют в целом, вывести компанию на новый уровень.

Поэтому целесообразно поощрять тех сотрудников, которые повысили квалификацию, получили новые навыки. Для таких сотрудников работодатель может как производить оплату обучения таких сотрудников, что будет являться косвенным способом поощрения, так и предоставлять стимулирующие выплаты, которые могут быть единоразовыми и ежемесячными. В дальнейшем возможно предложить сотруднику выступить в качестве лектора, спикера или эксперта, в том числе при проведении дистанционных сессий, совещаний. Это даст работнику необходимое признание, а также увеличит внутренние стандарты, которых он впредь будет придерживаться.

10 правило: развивайте неденежные варианты поощрения сотрудников

К таким видам поощрения может относиться санаторно-курортные путевки или компенсация путевок на отдых дистанционного работника. С одной стороны, работник осуществляет деятельность не в офисе, а с другой стороны, имеет возможность отдохнуть за счет работодателя.

Работодатель может оплатить путевку не только своему работнику, но и членам его семьи - супруге или супругу, а также детям до 18 лет или детям до 24 лет, обучающимся в учебных заведениях по очной форме.

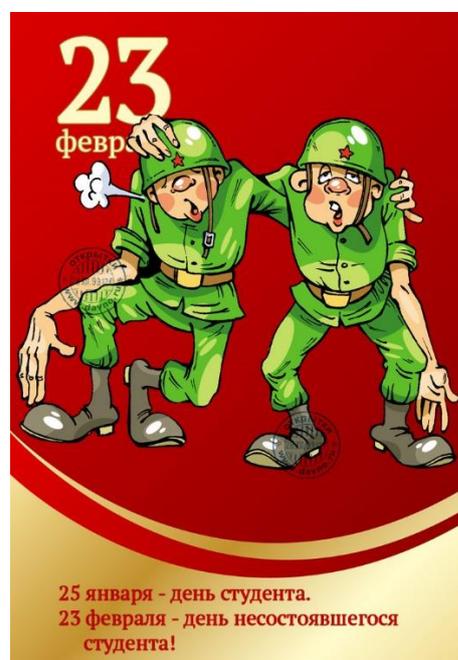
Предельная сумма расходов, установленная законодательно, составляет 50 000 рублей.

Работодатель, получив прибыль от результатов своей деятельности, должен заплатить за это налог в размере 20 процентов. Сейчас есть возможность снизить свою прибыль, отнеся расходы на приобретение организацией санаторно-курортных путевок и оплату проезда к месту санаторно-курортного лечения и обратно непосредственно для работника и членов его семьи на увеличение себестоимости. Любой бухгалтер знает, что для крупных организаций фонд оплаты труда - это приличные суммы и отнесение части расходов на статьи себестоимости позволяет существенно снизить налоговые выплаты.

При этом положительным эффектом для работодателя является то, что работодатель не уплачивает НДФЛ и страховые взносы.

Конечно, такой вид поощрения должен предусматриваться для наиболее добросовестных работников, которые достигают наилучших результатов для компании и бизнеса.

В целом, нет универсального механизма установления справедливой системы оплаты труда. Тем более, что дистанционная работа только входит в наш обиход, и прошло еще достаточно мало времени для того, чтобы оценить преимущества такой работы и создать эффективную систему оплаты труда.



Перспективные направления льгот и преференций в сфере малого бизнеса

В связи со снижением добычи нефти для государства очень важно развивать виды деятельности, которые способствуют увеличению внутреннего потребления, а также поступлений налогов в бюджет за счет внутренних ресурсов. Для этого целесообразно развивать именно те отрасли, которые самостоятельно эффективно развиваются, а дополнительная поддержка и льготы позволяют повысить количество малого бизнеса, задействованного именно в таких отраслях.

Кризисные отрасли малого бизнеса

Налоговый орган до кризисных явлений, связанных с коронавирусом в 2018 году фиксировал рост поступления в бюджет следующих системообразующих отраслей несырьевого сектора (т. е. за вычетом ТЭК и металлургического производства):

- в сельском хозяйстве — на 11,6 %;
- сфере обеспечения электроэнергией, газом, паром — на 7,8;
- строительной отрасли — на 11,0;
- торговле — на 13,3;
- в сфере транспортировки и хранения — на 7,9 %¹.

¹ <https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm>

Темп роста поступлений по УСН за 5 лет (183,9 %) превысил темп роста поступлений по налогу на прибыль организаций (172,8 %), поэтому развитие указанных выше отраслей и предоставление льгот:- в сельском хозяйстве; - в сфере обеспечения электроэнергией;

- строительстве;
- в торговле;
- в сфере транспортировки и хранения.

Данные отрасли будут способствовать развитию логистики, сферы услуги и других отраслей, которые непосредственно связаны с указанными выше отраслями.

Более 40 % всех поступлений по УСН формируют организации оптовой и розничной торговли (кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами), а также организации, занимающиеся операциями с недвижимым имуществом. Следовательно, возможно развитие коллаборации в налогообложении, например, в настоящее время единый сельскохозяйственный налог не предполагает возможность развития сферы торговли, например, открытие фермерских магазинов, переработки и так далее. В результате, фермерские хозяйства, сельскохозяйственные производители вынуждены создавать группы компаний и взаимозависимых предпринимателей для того, чтобы реализовывать конечный продукт до потребителя. И как следствие имеют риски доначисления налогов в связи с дроблением бизнеса.

Развивать малый бизнес целесообразно в данных направлениях экономики путем предоставления долгосрочных преференций и коллаборации в налогообложении.

Доля отдельных отраслей в поступлениях налога в связи с применением специальных налоговых режимов



К преференциям, которые могут быть предоставлены в данных отраслях могут относиться следующие:

- снижение страховых взносов;
- возможность коллаборации налогообложения, например, в сельском хозяйстве и торговле; в оптовой и розничной торговле; в строительстве и логистике;
- предоставление семейных патентов, исключающих доначисление налогов при ведении бизнеса взаимозависимыми лицами, например, если взаимозависимые лица организуют производство и доставку продукции до конечного потребителя.

Для малого бизнеса в ВВП европейских стран составляет от 30 до 50 %, а доля занятых в этой сфере также приближается к 50%, в России доля составляла по статистическим данным 2019 года всего 19,1%. Следовательно, требуемый рост составляет 30,9%.

Рост количества предпринимателей и малого бизнеса на 30,9% неизбежно приведет к росту доходов.

Виды применяемых налогов малым бизнесом

Большинство налогоплательщиков, которые относятся к малому и среднему бизнесу, применяют специальные налоговые режимы.

Таблица

Прогнозный план роста налогов в 2022 году

Специальный налоговый режим Показатель	2018	Темп роста, %	Оптимистический прогноз роста на 30,9%	Пессимистический прогноз роста на 5%
УСН Доход, млрд руб. Количество налогоплательщиков	16 967 3 241 687	129,2 106,1	22 209,8 4 243 368	17 815,35 3 403 771,35
ЕНВД Доход (вмененный), млрд руб. Количество налогоплательщиков	904 2 072 711	101,3 101,4		
ЕСХН Доход, млрд руб. Количество налогоплательщиков	1690 97 035	109,1 96,4	2 212,21 127 018,8	1 774,5 101 886,75
Патент Доход (потенциальный), млрд руб. Количество налогоплательщиков, которым выдан патент	242 325 630	112,5 113,2	316,78 426 249,67	254,1 341 911,5

Вторым перспективным направлением является развитие новых режимов налогообложения. При этом самозанятость в долгосрочной перспективе не приведет к развитию предпринимательства, поскольку самозанятые не могут принимать на работу сотрудников, не могут вести семейный бизнес. Кроме того, важно ввести режим, фактически заменяющий единый налог на вмененный доход, который был отменен с 2021 года. Под отмену ЕНВД подпадают микро и малые предприятия, индивидуальные предприниматели, реализующие социально значимые товары и услуги: небольшие розничные магазины, ветеринарные клиники, кафе и рестораны, гостиницы, бытовые услуги. А следовательно, что данные субъекты малого предпринимательства будут или закрываться или вынуждены переходить на другие режимы налогообложения. Вместе с тем, негативные тенденции в экономике, ограничения, введенные в отдельных отраслях, перевод работников на дистанционную работу, повышение затрат на коммунальные услуги не способствует повышению привлекательности малого бизнеса и открытию малых предприятий. По предварительным оценкам, около 1,1 млн. предприятий, находящихся на ЕНВД могут закрыться, в результате чего 1,7 млн. чел. станут безработными².

Третье направление связано с налоговым администрированием. В настоящее время малые и средние предприятия сдают достаточно много отчетности, это касается как отчетности, связанной с персонифицированным учетом, так и отчетности, которая предоставляется в отношении получаемых доходов, вместе с тем, налоговый орган в настоящее время обладает возможностями контроля кассовой дисциплины, а также средств, поступающих на банковский счет налогоплательщиков. Индивидуальные предприниматели уступают самозанятым в связи с необходимостью уплаты страховых взносов и предоставлению отчетности. В этой связи представляется необходимым по максимуму исключить обязанность по ведению и предоставлению отчетности.

² <http://ngtpp.ru/news/otkaz-ot-envd-mozhet-povlech-negativnye-posledstviya-dlya-biznesa/>
Изд. ООО «Актуальный менеджмент», *под ред. Е.В.Шестаковой*,
shestakova.ekaterina@gmail.com,
www.lawedication.com, 8-916-656-4207

Четвертое направление связано с повышением инвестиционной привлекательности отдельных видов деятельности. Так, невозможность полностью принять убытки и необходимость признания частичного убытков в размере 50% не позволяет развивать те отрасли, в которых достаточно большие расходы, и вложения в течение срока окупаемости предполагают наличие убытков. К таким отраслям относятся: строительство, в том числе малоэтажное строительство, дорожное строительство, производство, в том числе инновационное производство, внедрение новых технологий.

Поддержка малого и среднего бизнеса в условиях пандемии

Практически все страны мира в условиях пандемии принимают различные меры для поддержки малого и среднего бизнеса. При этом от экономической стабильности зависят и меры экономической помощи.

- Поддержка малого и среднего бизнеса в Австралии

В Австралии принято достаточно много мер, которые связаны с корпоративным налогообложением.

Федеральные налоговые льготы введены для предприятий с совокупным годовым оборотом ниже 500 млн австралийских долларов.

Предусматривается применение ускоренной налоговой амортизации в размере 50% стоимости нового оборудования, а также иных активов, которые приобретены позднее 12 марта 2020 года и введены в эксплуатацию до 30 июня 2021 года.

В Австралии в качестве основной меры поддержки предоставляется отсрочка по зарплатным налогам за весь финансовый год, отсрочка предоставляется до 30 июня 2021 года, при этом подобная мера касается компаний и предприятий, в которых установлена заработная плата до 10 миллионов австралийских долларов.

Работодатели освобождаются от налогообложения, если годовой оборот составляет менее 50 миллионов австралийских долларов, при этом освобождение предоставляется в отношении платежей на сумму 100 000 австралийских долларов. Субсидии предоставляются также для поддержки учеников и стажеров в виде субсидии, государство предоставляет субсидии в размере 50% от заработной платы.

Примечательно, что целый ряд мер распространяется не только на 2020 год, но и на 2021 год.

- Поддержка малого и среднего бизнеса в Европе

В Российской Федерации поддержка малого и среднего бизнеса не касалась помощи, рассрочки, отсрочки в части уплаты НДС. Вместе с тем, данный налог является основным по собираемости налогом.

Именно поэтому в Дании в качестве основной меры принята отсрочка по уплате НДС. Для компаний с оборотом от 5 до 50 миллионов датских крон уплата НДС переносится до 1 сентября 2020 года, для компаний с оборотом до 5 миллионов датских крон – до 1 марта 2021 года.

Также льготы по НДС предоставляются в Исландии, примечательно, что срок предоставления гарантий продляется до 2022 года. Также в Исландии поддерживается банковский сектор в виде снижения банковского налога в период с 2021 года по 2023 год. Данная мера позволит предоставить дополнительные возможности для поддержки домохозяйств и предприятий малого бизнеса. Дополнительно оказывается поддержка отдельным отраслям экономики, так наиболее пострадала гостиничная отрасль в связи с запретом международных перевозок, ограничениями в передвижениях, то налоги в гостиничной отрасли отменяются до конца 2021 года.

В Болгарии налог на добавленную стоимость снижен на услуги, которые предоставляются ресторанами, государственными предприятиями общественного питания, также предоставляются льготы для реализации книг, детского питания, детских товаров и средств гигиены для младенцев. Стандартная налоговая ставка снижается с 20 до 9%. Данная мера будет применяться с 1 июля 2020 года до 31 декабря 2021 года. Аналогичная мера коснется услуг туроператоров, услуг кеттеринговых служб, а также в отношении спортивных сооружений. Срок предоставления льгот будет установлен также до 31 декабря 2021 года.

В Финляндии налогоплательщики могут получить отсрочку по уплате налогов в пенсионные фонды, такая отсрочка предоставляется на срок до 3 месяцев. Кроме того, временно изменяется практика авансовых платежей, при этом платежи могут быть снижены без подачи промежуточной бухгалтерской отчетности. Используя возможности онлайн-сервисов, налогоплательщики могут изменить в сторону уменьшения размер авансовых платежей, что актуально в случае управления недвижимостью. Для уплаты налогов предоставляется дополнительное время, а также предоставляется отсрочка для подачи декларации.

В Норвегии физические лица, владеющими акциями, бизнес могут отложить уплату налогов, которые должны быть уплачены в 2021 году сроком на один год. При этом условием для отсрочки по налогам является наличие убытков.

В целом, большинство европейских стран сосредоточили свои усилия на том, чтобы снизить налоговое бремя в части уплаты налога на добавленную стоимость.

Поддержка малого и среднего бизнеса в США

В Соединенных штатах Америки в 2021 году будет действовать новый пакет помощи для частных лиц и предприятий на сумму около 900 миллиардов долларов. Будет применяться такая мера поддержки как налоговый кредит, прямые выплаты физическим лицам, расширение страхования по безработице и ряд других мер.

Возмещаемый налоговый кредит возможно использовать для получения денежных средств из бюджета в виде федерального налога. Другими словами, возвращаемый налоговый кредит создает возможность отрицательного федерального налогового обязательства, когда налогоплательщик возмещает из бюджета денежных средств больше, чем уплачивает в бюджет.

Для большинства американцев никаких действий для получения налоговых льгот не требуется, поскольку для предоставления льгот используются последние налоговые декларации. Расширяется количество лиц, которые имеют право на получение пособий по безработице, например, к таким лицам будут относиться независимые подрядчики. Работники с доходом от самозанятости в размере 5000 долларов США смогут иметь право на дополнительное еженедельное пособие в размере 100 долларов США.

Поддержка малого и среднего бизнеса в Азиатских странах

В Китае предусмотрена отсрочка по налогам и сборам, в случае получения небольшой прибыли, при этом отсрочка предоставляется на первый налоговый период 2021 года. Также компании получают временное освобождение от взносов на социальное страхование, включая пенсионное обеспечение, страхование от безработицы и страхование от производственного травматизма, такое освобождение действует до конца 2020 года.

В западных регионах материкового Китая продлевается льготная ставка налога в размере 15% для производственных предприятий, такая мера продлевается до 2030 года.

Поддержка малого и среднего бизнеса в Африканских странах

В Африканских странах в отличие от Европейских стран не предусмотрены столь масштабные налоговые льготы. Вместе с тем, в ряде стран также предусмотрены дополнительные меры поддержки.

В Чаде налогоплательщики, уплатившие ранее налоги, могут воспользоваться налоговым кредитом в размере 50% от суммы уплаченных налогов, данная мера будет применяться в течение всего 2021 года

Поддержка малого и среднего бизнеса в условиях пандемии в России

Поддержка малого и среднего бизнеса осуществляется достаточно длительное время в Российской Федерации. Однако не все льготы сохраняют свое значение с 2021 года, например, будет отменен единый налог на вмененный доход.

С 1 октября перестали действовать меры поддержки от государства для МСП. Напомним, что в результате пандемии для бизнеса было принято несколько мер: кредитные каникулы, льготные кредиты, мораторий на банкротство. Также закончилась программа по рефинансированию малого предпринимательства. Вместе с тем, ряд мер поддержки малого бизнеса будет действовать в долгосрочной перспективе.

Сниженные страховые взносы для субъектов малого и среднего бизнеса будет иметь долгосрочный тренд.

Ставки по страховым взносам для организаций и ИП (внесенных в реестр МСП) составят:

на обязательное пенсионное страхование – 22 % (если выплата меньше МРОТ), - в пределах лимита или свыше – 10 % вместо 22 %;

на обязательное медицинское страхование – 5 % вместо 5,1%;

взносы в ФСС (по нетрудоспособности и материнству) не уплачиваются.

Федеральный закон РФ от 08.06.2020 № 172-ФЗ освобождает пострадавший бизнес от налогов за второй квартал этого года и вносит некоторые поправки в НК.

Статьей 2 Закона № 172-ФЗ предусмотрено освобождение от исполнения обязанности по уплате ряда налогов и авансовых платежей для:

организаций, относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства, чей основной вид деятельности, указанный в ЕГРЮЛ на 1 марта 2020 года, – отрасль, наиболее пострадавшая от коронавируса (п. 1 и п. 3 ст. 2 Закона № 172-ФЗ);

индивидуальных предпринимателей, чей основной вид деятельности, указанный в ЕГРИП на 1 марта 2020 года, – отрасль, наиболее пострадавшая от коронавируса (п. 1 и п. 3 ст. 2 Закона № 172-ФЗ);

социально ориентированных некоммерческих организаций (СОНКО), включенных в реестр и являющихся с 2017 года получателями различных грантов;

централизованных религиозных организаций (ЦРО) и религиозных организаций, входящих в структуру ЦРО, а также СОНКО, учредителями которых являются ЦРО или религиозные организации, входящие в структуру ЦРО;

некоммерческих организаций, включенных в специальный реестр некоммерческих организаций, наиболее пострадавших от коронавируса (критерии включения и правила ведения должно установить Правительство России – проект уже обсуждается).

В соответствии с этим проектом в реестр могут войти:

частные образовательные организации;

благотворительные организации, применяющие пониженные ставки страховых взносов;

некоммерческие организации, осуществляющие деятельность в области социального обслуживания граждан, научных исследований и разработок, образования, здравоохранения, культуры и искусства (деятельность театров, библиотек, музеев и архивов) и массового спорта, применяющие пониженные тарифы страховых взносов;

некоммерческие организации, выдающие гранты, которые не облагаются НДФЛ по п. 6 ст. 217 НК РФ.

Отметим, что освобождение касается только уплаты налога, то есть плательщики обязаны рассчитать его, начислить и сдать декларации с начисленными суммами.

Ряд регионов сохраняет сниженные ставки по упрощенной системе налогообложения. Ставка налога зависит от того, какой объект по упрощенной системе налогообложения выбрала организация. Для объекта «доходы» ставка составляет 6 процентов. Компании, которые вправе уменьшить доходы на расходы, платят налог по ставке от 5 до 15 процентов (п. 2 ст. 346.20 НК).

Вместе с тем региональные власти имеют право снижать налоговую ставку до 1 с доходов и 5 процентов с разницы между доходами и расходами. Соответствующая поправка предусмотрена в пунктах 1 и 2 статьи 346.20 Налогового кодекса. Снижением размера налога могут воспользоваться те, кто занимается растениеводством, животноводством, образованием, строительством, производит мебель, фармацевтическую продукцию и др.

В основном льготы дают пострадавшим, опираясь на основной вид деятельности по ЕГРИП / ЕГРЮЛ. Одни регионы прописывают ОКВЭДы в тексте закона, другие ориентируются на Постановление Правительства РФ № 434.

В Приморском крае и Тюменской области ставки по УСН «Доходы» снизили для всех.

В Республике Тыве УСН «Доходы» теперь 1%, «Доходы минус расходы» 5%, а потенциально возможный доход по всем видам деятельности на патенте — 16,67 рублей. Но эти регионы скорее исключение, чем правило.

Представим таблицу регионов, в которых действует благоприятный режим налогообложения.

Регион	Ставка (доходы)	Ставка (доходы – расходы)	Нормативно- правовой акт
Республика Дагестан	3	6	Закон Республики Дагестан от 29.05.2020 № 27
Кабардино-Балкарская Республика		12	Закон КБР от 18.05.2009 № 22-РЗ
Республика Калмыкия		10	Закон Республики Калмыкия от 30.11.2009 № 154-IV-3
Республика Карелия		12,5	Закон Республики Карелия от 30.12.1999 № 384-ЗРК
Республика Коми	3	7,5	Закон Республики Коми от 08.05.2020 № 12-РЗ
Республика Саха		10	Закон Республики Саха от 07.11.2013 № 1231
Республика Татарстан (Татарстан)		10	Закон Республики Татарстан от 17.06.2009 № 19-ЗРТ
Республика Тыва	3	7	Закон Республики Тыва от 03.12.2020 № 658-ЗРТ
Республика Хакасия	4	7,5	Закон Республики Хакасия от 16.11.2009 № 123-ЗРХ
Архангельская область	4		Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ
Мурманская область	1	5	Закон Мурманской области

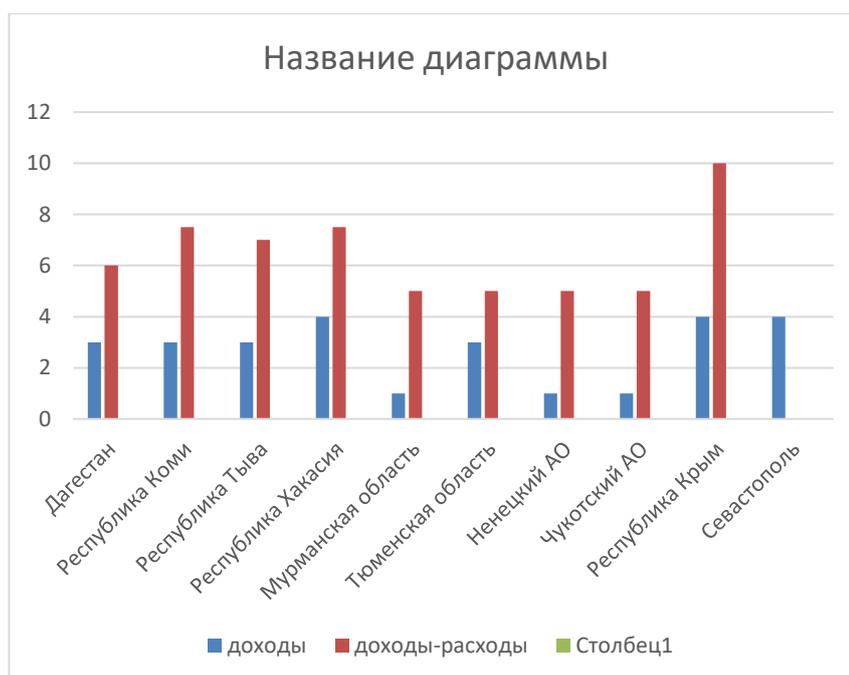
			от 17.04.2020 № 2478-01-3М
Томская область		10	Закон Томской области от 07.04.2009 № 51-ОЗ
Тюменская область	3	5	Закон Тюменской области от 30.11.2020 № 87 Закон Тюменской области от 31.03.2015 № 21
Челябинская область		10	Закон Челябинской области от 28 ноября 2019 г. N 43-ЗО
Санкт-Петербург		7	Закон Санкт-Петербурга от 05.05.2009 № 185-36
Ненецкий АО	1	5	Закон Ненецкого автономного округа от 11 июня 2019 года № 87-ОЗ
Ханты-Мансийский АО		5	Закон Ханты-Мансийского автономного округа от 30.12.2008 № 166-ОЗ
Чукотский АО	1	5	Закон Чукотского автономного округа от 22.12.2020 № 78-ОЗ
Ямало-Ненецкий АО		5	Закон Ямало-ненецкого Автономного округа от 18.12.2008 № 112-3АО
Республика Крым	4	10	Закон Республики Крым от 29.12.2014 № 59-ЗРК/2014
Севастополь	4	10	Закон города Севастополя от 03.02.2015 № 110-ЗС

Регионы с льготным режимом налогообложения

На диаграмме видно, какие регионы являются перспективными как с точки зрения производственных, так и сервисных компаний.

Диаграмма

Сниженные ставки УСН для производственных и сервисных компаний



Очевидно, что в более выгодном положении регионы, где установлены льготные ставки как в отношении производства, где как правило, применяется объект налогообложения доходы, уменьшенные на расходы, так и услуги.

В 2021 году будет действовать мораторий по плановому контролю для малого бизнеса. За последние годы мораторий на плановые проверки субъектов малого бизнеса вводился дважды. Мораторий в 2016-2018 годах вводился как запрет на плановые проверки малого бизнеса с отдельными исключениями. В результате первого периода моратория от плановых проверок было освобождено более 500 тыс. малых предприятий. Второй период моратория в 2019-2020 годах носил ограниченный характер и применялся в рамках видов государственного контроля (надзора) по которым не применялся риск-ориентированный подход.

Вместе с тем, необходимо отметить, что мораторий не будет касаться налоговых проверок, что будет иметь негативное последствие для развития налогообложения.

Также планируется введение "семейных патентов" - создания семейных предприятий через специальное приложение. При таком режиме не придется оформлять трудовые договоры, вести отдельную отчетность, платить налоги и страховые взносы по каждому члену семьи.

К перспективным направлениям развития налогообложения являются следующие:

Расширение льгот по упрощенной системе налогообложения «доходы минус расходы» должно тяготеть к промышленно развитым районам страны

Так, в настоящее время льготный режим упрощенной системы налогообложения применяется не для всех субъектов Российской Федерации, где развито промышленное производство, что затормаживает развитие малого бизнеса в области промышленного производства именно в данных регионах.

Таблица

Регион ³	Наличие льготных ставок (доходы – расходы)	Отсутствие льготных ставок
Москва		Отсутствуют
Сант-Петербург	7%	
Московская область		Отсутствуют
Ханты-Мансийский автономный округ	5%	
Республика Татарстан	10	
Свердловская область		Отсутствует
Краснодарский край		Отсутствует
Ямало-Ненецкий автономный округ	5%	
Красноярский край		Отсутствует
Ростовская область		Отсутствует
Республика Башкортостан		Отсутствует
Нижегородская область		Отсутствует

³ [RAEX - Республика Башкортостан - позиции в рейтингах \(raex-rt.com\)](http://raex-rt.com)

Челябинская область	10%	
Самарская область		Отсутствует
Кемеровская область		Отсутствует
Пермский край		Отсутствует
Новосибирская область		Отсутствует
Иркутская область		Отсутствует
Ленинградская область		Отсутствует
Воронежская область		Отсутствует

Регионы с льготными ставками и их отсутствием

Таким образом, существует достаточно большой потенциал для развития налоговой оптимизации в данных регионах.

Расширение льгот по упрощенной системе налогообложения с объектом «доходы» должно тяготеть к регионам, где могут активно развиваться услуги

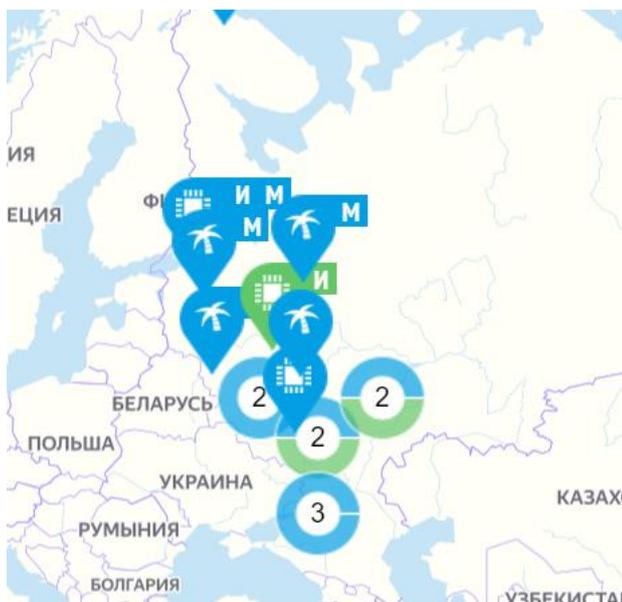
Например, в ряде регионов может развиваться туризм и туристические кластеры. К таким регионам могут относиться Иркутская область (озеро Байкал); Алтайский край. Снижение налогов будет способствовать развитию малого предпринимательства, конкуренции, и как следствие, качества услуг. Вместе с тем, в настоящее время к потенциально привлекательным регионам в части развития туризма можно отнести только Крым со ставкой налога 4% с дохода, и Севастополь, где ставка налога также составляет 4%.

При этом потенциально привлекательные города с точки зрения туристической привлекательности следующие. Лучшим российским городом для путешествий был выбран Санкт-Петербург — 15% голосов, также в топ-25 попали Екатеринбург, Сочи, Москва, Калининград, Ростов-на-Дону, Ялта, Ярославль, Красноярск, Иркутск, Севастополь, Астрахань, Владивосток, Краснодар, Рязань, Выборг, Великий Новгород, Воронеж, Псков, Пятигорск, Сергиев Посад, Тверь и Вологда⁴.

Вместе с тем, данные регионы не совпадают с картой специализированных кластеров, а также с регионами, которые имеют сниженный размер налога с доходов.

Карта туристических кластеров

⁴ <https://regnum.ru/news/economy/2761497.html>



Очевидно, что если Мурманск не входит в перечень привлекательных городов, то создание там специализированного туристического кластера может себя не оправдать.

Аналогичным образом складывается ситуация и с другими кластерными зонами. Кластерные зоны должны быть связаны с налогообложением.

Расширение применения единых низких ставок налогообложения

Низкие ставки налогообложения являются привлекательными по сравнению с высокими ставками, этот вывод показателен с точки зрения регистрации самозанятых, когда многие предприниматели с небольшими доходами выбирают самозанятость с точки зрения снижения расходов на налоги, а также на страховые взносы.

Разграничение налоговых льгот и рисков переквалификации хозяйственных операций

В настоящее время в рамках налогового администрирования налоговые органы достаточно часто осуществляют переквалификацию договоров, правоотношений, взаимодействия с контрагентами. Особые опасения вызывают сделки со взаимозависимыми лицами, например, если родственники ведут общий бизнес, но при этом занимаются различными видами деятельности, такими как оптовые и розничные продажи, производство и поставка.

Следует принимать меры, которые позволят снизить вывод денежных средств из компаний и увеличит выплату дивидендов

В связи с пересмотром соглашений об избежании двойного налогообложения с рядом стран, такими как Кипр, налогоплательщики будут разрабатывать схемы сделок, которые позволят меньше платить налоги. К таким схемам могут относиться заимствования, сделки приобретения имущества, компенсационные выплаты.

Причины, которые вызвали пересмотр соглашений об избежании двойного налогообложения достаточно понятны и прозрачны.

Основная причина изменения соглашений об избежании двойного налогообложения достаточно проста – это вывод капитала из страны. Чистый вывоз капитала из России частным сектором за период с января по май 2020 года составил \$33,5 млрд, увеличившись на 18,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Такие данные приводит 9 июня пресс-служба Банка России. Отток капитала часто увеличивается в кризисное время, когда бизнес стремится уберечь свои активы за рубежом, что связано с нестабильностью экономики, изменениями курсов валют.

Вторая причина состоит в пополняемости бюджета. Естественно, денежные средства, которые остаются в России, в дальнейшем остаются в Российской Федерации, вкладываются в экономику страны и облагаются налогами в России.

Третья причина заключается в том, что перечень оффшорных территорий был утвержден достаточно давно, и позволял выводить беспрепятственно средства в отдельные территории с льготными налогами. Так, перечень льготных территорий был установлен Приказом Минфина России от 13.11.2007 N 108н (ред. от 02.11.2017) "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)" (Зарегистрировано в Минюсте России 03.12.2007 N 10598).

Полный перечень соглашений в настоящее время не определен.

Однако в <Информации> Минфина России от 10.08.2020 "В Минфине России прошли переговоры между Россией и Кипром об изменении налогового соглашения" говорится о том, что первой страной, с которой проводятся переговоры об изменении налоговых ставок, является Кипр.

С 2021 г. налог в отношении дивидендов и процентов повышается до 15% у источника. При этом Кипр сохранил льготные ставки 0% и 5% для страховых компаний, пенсионных фондов и компаний, акции которых торгуются на бирже. Также не будут облагаться налогом у источника процентные платежи по облигациям, корпоративным и государственным. Сохранилась нулевая ставка и для роялти.

Ратификация протокола должна состояться до конца 2020 года, и он вступит в силу с 1 января 2021 года.

Также будут пересмотрены соглашения с Люксембургом и Мальтой на тех же условиях.

Кроме того, на очереди Швейцария и Гонконг. Данные юрисдикции в меньшей степени использовались для создания холдинговых структур и в большей степени – для активных торговых операций со специальными низкими режимами налогообложения.

Вместе с тем, альтернатива международным соглашениям не предложена.

В этой связи в качестве альтернативы будет являться выплата дивидендов в Российской Федерации под пониженные проценты, которые существовали ранее, в размере 9%. Такая альтернатива позволит снизить риски вывода денежных средств за рубеж и осуществления сделок, которые являются оспоримыми. Следовательно, целесообразно ввести пониженную ставку в отношении НДФЛ, которая позволит и уплачивать налоги с доходов компании и с доходов физических лиц. При этом экономия будет достигаться за счет уплаты налогов, снижения прецедентов ухода от налогов и отсутствия случаев вывода средств за рубеж.

Учет инфляции при планировании налогообложения

Налоговое бремя как правило, постоянно возрастает. Налоговое бремя представляет собой экономические ограничения, которые возникают в результате уплаты налогов.

Как правило, налоги могут расти или ввиду увеличения налогооблагаемой базы, например, с увеличением кадастровой стоимости увеличивается и сумма налога, уплачиваемого в бюджет, увеличения ставок налогов, как в случае увеличения ставки НДС с 18% до 20%. Также налоговая нагрузка может увеличиваться ввиду отмены отдельных видов налогов, например, с 2021 года отменяется единый налог на вмененный доход, что приведет к повышению налоговой нагрузки на малый бизнес. Кроме того, вводится налогообложение дохода от сбережений физических лиц, что также косвенно повлияет на малый и микробизнес, так как в связи с кризисом многие учредители, предприниматели, генеральные директора финансируют свой бизнес за счет собственных денежных средств.

В этой связи увеличение собираемости налогов посредством инфляционного увеличения является непродуктивным.

Новые правила открытия счетов и безналичных платежей

Новые правила расчетов были приняты в Указании Банка России от 09.12.2019 N 5348-У "О правилах наличных расчетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 07.04.2020 N 57999). Вместе с тем, в части проверок расчетов были внесены изменения в 2020 году (Федеральный закон от 13.07.2020 N 208-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в целях совершенствования обязательного контроля"). На что нужно обратить внимание при открытии счетов, осуществлении безналичных платежей, а также какие операции будут обращать внимание банки.

Внесение денежных средств на расчетный счет

Правилами наличных расчетов установлены особенности расчетов для отдельных компаний.

Правилами предусмотрены особенности наличных расчетов для:

микрофинансовой организации;

ломбарда;

сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива;

кредитного потребительского кооператива

Микрофинансовая организация, ломбард и т.д. могут расходовать на цели, установленные в Указании, без предварительного внесения их на банковский счет.

Для остальных для компаний и индивидуальных предпринимателей внесение средств на расчетный счет обязательно

Чтобы внесение денег на счет ООО учредителем было законным и не вызвало нареканий со стороны контролирующих органов, необходимо правильно отражать их приход в бухучете и указывать основания:

- финансовая помощь или дар;
- вклад средств в имущество организации;
- оплата товаров, работ или услуг фирмы;
- заем средств;
- оплата доли в уставном капитале.

Просто так внести займ наличными и затем снять с расчетного счета денежные средства в счет возврата такого займа не получится, поскольку такая операция не предусмотрена законодательно.

Существует несколько способов внесения денежных средств в организацию.

Первым способом является материальная помощь от учредителя

Внесение материальной помощи осуществляется путем перевода с банковской карты или через кассу банка. Возможно, придется заплатить комиссию за операцию, а также налог с суммы полученных средств (если учредителю принадлежит менее 50% в доле компании). Организация может вернуть учредителю внесенную им сумму путем выплаты дивидендов в будущем. Обязательными условиями при этом являются решение об операции на общем собрании учредителей компании и оплата НДФЛ по ставке 13%.

Еще одним вариантом является внесение оплаты за товары, работы или услуги.

Учредитель может также пополнить счет юридического лица переводя средства в качестве оплаты его товаров или услуг. Осуществляется эта операция наличными или платежным поручением в счет будущих поставок товара или оказанных услуг. Ключевым моментом является наличие договора, который подтверждает сделку и выступает в качестве обоснования внесения денег. Если его нет, появление средств на расчетном счете считается незаконным.

Еще возможна передача средств в качества займа

Этот метод наиболее распространен среди бизнесменов, поскольку деньги по нему очень просто внести и со временем их можно вернуть. Учредители могут предоставить фирме займ, по которому средства можно внести как безвозмездно, так и с начислением процентов. Решение о виде займа принимается учредителями компании.

Деньги займом могут вноситься наличными через кассу компании или банковским переводом. Займ может быть краткосрочным и долгосрочным. Также законодательством предусмотрена возможность поэтапного предоставления заемных средств (например, когда предоставляется крупная сумма). Для этого заключается один договор, который устанавливает порядок и сроки внесения денег на расчетный счет.

В случае займа под проценты все операции по его обслуживанию (начисление процентов, просрочки и прочее) обязательно должны отражаться в бухучете.

Пополнение уставного капитала

И последний способ как внести наличные на расчетный счет ООО — пополнить уставной капитал организации. Для этого созывается и проводится собрание учредителей, составляется протокол, вносятся изменения в Устав. После этого новую редакцию документа необходимо зарегистрировать в налоговой инспекции, предварительно оплатив государственную пошлину.

Увеличение уставного капитала повлечет за собой перераспределение долей (в отличие от внесения средств в целях увеличения добавочного капитала). Эта информация отражается в протоколе собрания учредителей.

Расходование наличных денежных средств

Расходование наличных денежных средств возможно осуществлять с расчетного счета только на уставные цели. При этом признать в качестве расходов нельзя расходы, которые поименованы в статье 270 НК РФ, например, штрафные санкции, расходы в виде сумм добровольных членских взносов (включая вступительные взносы) в общественные организации, сумм добровольных взносов участников союзов, ассоциаций, организаций (объединений) на содержание указанных союзов, ассоциаций, организаций (объединений), стоимость безвозмездно переданного имущества и расходы на его передачу и другие подобные расходы.

Расходование средств из кассы возможно только на установленные законодательно цели:

выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;

выплата страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физическим лицам, уплатившим ранее страховые премии наличными деньгами;

выдача наличных денег на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;

оплата товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг;

выдача наличных денег работникам под отчет;

возврат денежных средств за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги;

выдача наличных денег при осуществлении операций банковского платежного агента (субагента)

выдача займов, возврат привлеченных займов, уплата процентов и (или) неустоек (штрафов, пени) по привлеченным займам микрофинансовой организацией, ломбардом - в сумме, не превышающей 50 тысяч рублей по одному договору займа, но не более чем 1 миллион рублей в течение одного дня в расчете на микрофинансовую организацию (ее обособленное подразделение), ломбард (его обособленное подразделение);

выдача займов, возврат привлеченных займов, возврат средств по договорам передачи личных сбережений, плата за использование денежных средств по договорам передачи личных сбережений, уплата процентов и (или) неустоек (штрафов, пени) по привлеченным займам, по договорам передачи личных сбережений, выплата сумм паенакоплений (пая) кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом - в сумме, не превышающей 100 тысяч рублей по каждому из перечисленных договоров, по каждому паенакоплению (паю), но не более чем 2 миллиона рублей в течение одного дня в расчете на кредитный потребительский кооператив (его обособленное подразделение), сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (его обособленное подразделение).

Контроль за банковскими операциями

Контроль за банковскими операциями осуществляется на основании Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

В 2020 году в данный закон были внесены поправки, которые усиливают контроль за операциями.

Во-первых, будет проводиться особый контроль за суммами сделок. Организации и ИП обязаны выявлять операции (сделки), подлежащие обязательному контролю. Это операции с денежными средствами или иным имуществом, сумма которых равна или превышает 600 тыс. рублей по операциям, перечисленным в статье 6 закона № 115-ФЗ, купля-продажа недвижимости стоимостью 3 млн рублей и более, некоторые операции некоммерческих организаций, хозяйствующих обществ, имеющих стратегическое значение, операции по гособоронзаказу и др. Что касается зачисления или снятия наличных на сумму от 600 тысяч рублей, то ранее эти операции юрлиц также подлежали обязательному контролю, но только в тех случаях, когда они не обусловлены характером хозяйственной деятельности компании.

сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах,

или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления,

данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации,

идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии),

код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги),

адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица.

То есть будут проверяться и совместные предприятия, и компании, которые открывают независимых агентов для деятельности за рубежом. В налоговой практике уже есть случаи доначисления налогов, если российская компания открывает агента, дилерский центр за рубежом, но не может это обосновать.

Также контролируемыми будут являться следующие операции:

Операция почтового перевода денежных средств подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.

Операция по возврату неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.

Во-вторых, будут более тщательно проверяться сделки, связанные с выводом денежных средств за рубеж. К таким сделкам относятся: зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации (инкорпорации), либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия. Контролируются сделки, если стороной операции является юридическое лицо, имеющее регистрацию или место нахождения в государстве, не выполняющем требования Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке такого государства. К таким странам, согласно приказу Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361, относятся Исламская республика Иран и КНДР.

Банк будет запрашивать сведения, необходимые для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица, совершающей операцию с денежными средствами или иным имуществом (наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), место ведения основной деятельности).

В целом, подобная тенденция наметилась уже давно, когда в Налоговый кодекс внесли поправки в отношении обмена информацией с иностранными банками. Однако в связи с пересмотром соглашений об избежании двойного налогообложения операции с иностранными структурными подразделениями, контролируемые компаниями подпадут под дополнительный контроль.

В рамках контроля по запросу банка необходимо будет предоставить в течение 3 дней следующую информацию:

сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, по поручению и от имени которых совершается операция с денежными средствами или иным имуществом,

данные миграционной карты,

документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации,

идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии),

код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги),

адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица.

В-третьих, к рискованным относятся операции, имеющие запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или законной цели; ее несоответствие целям деятельности; выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных законом № 115-ФЗ.

Организации и ИП вправе отказать в совершении операции клиента (п. 11 ст. 7 закона № 115-ФЗ), в случае если у его работников возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ, а клиент не представляет необходимые для фиксации информации документы. Исключение составляют только операции по зачислению денег.

В этом случае клиента необходимо проинформировать о причинах отказа в совершении операции и направить информацию в Росфинмониторинг (п. 13 ст. 7 закона № 115-ФЗ и Постановление Правительства Российской Федерации от 19.03.2014 № 209).

Контроль за наличными операциями

В НК РФ внесут новый вид контроля – «оперативный контроль для наблюдения за своевременной фиксацией расчетов и правильным подсчетом выручки».

Оперативный контроль собираются проводить в двух формах (будущий новый п. 5 ст. 105.47 НК РФ):

- оперативные проверки;
- мониторинг.

При этом контролировать будут не только непосредственно расчеты с применением контрольно-кассовой техники, но и расчеты через Интернет и социальные сети, ведь в настоящее время именно операции через Интернет контролируются достаточно сложно.

В ходе оперативной проверки будут проводиться контрольные закупки, и процедура проведения таких закупок будет подробно описана в Налоговом кодексе. По итогам оперативной проверки будет составляться акт, решение.

Контроль за почтовыми переводами

Почтовые переводы достаточно давно вызывали опасения Центробанка. На таких переводах часто строился микро- и малый бизнес, когда предприниматели приобретали товары через почтовые посылки в Китае и продавали их через Интернет. Расчеты же осуществлялись путем почтовых переводов. Проблемой почтовых переводов является их неподконтрольность Центробанку, ведь фактически такие переводы регулируются законодательством «О почтовой связи».

Однако поправки в федеральный закон № 115-ФЗ говорят о том, что теперь такие расчеты будут также контролироваться. Под контроль попадает операция почтового перевода денежных средств подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.

Кроме того, под контроль попадает и снятие денег со счетов абонентов сотовой связи на аналогичную сумму. В этом случае будут контролироваться компании, которые осуществляют скупку минут, гигабайтов, осуществляющих гемблинговые операции через физических лиц. Фактически, под контроль попадут посредники между физлицом и крупным сотовым оператором.

Контроль за криптовалютами

В настоящее время криптовалюты в Российской Федерации не легализованы, поэтому и контроль за компаниями, предпринимателями не проводится, так как нет прецедентов расчетов в РФ.

Однако принят Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", который фактически устанавливает возможность использования криптовалют в расчетах.

Финансовые активы разделены на следующие категории:

- денежные требования;
- возможность осуществлять права по эмиссионным ценным бумагам;
- права участия в капитале непубличного АО.

Юрлица смогут выпускать токены так же, как они выпускают акции: токены можно будет продавать, покупать и передавать в залог, однако платежным средством они также не будут являться. Право на выпуск токенов будет у тех организаций, чей уставной капитал составит не менее 50 млн рублей на момент подачи соответствующего ходатайства.

Сделки потребуются заключать через операторов обмена цифровыми финансовыми активами. И конечно в качестве контролирующих органов будут выступать банки. И порядок контроля также установлен в законе 115-ФЗ. Для целей идентификации уполномоченное лицо должно передавать кредитной организации, микрофинансовой организации, профессиональному участнику рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператору инвестиционной платформы, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператору финансовой платформы, оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператору обмена цифровых финансовых активов, оператору лотереи, страховой организации (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), организатору азартных игр в букмекерской конторе или тотализаторе в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации или упрощенной идентификации, в порядке, предусмотренном договором, незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней со дня получения лицом, которое проводило идентификацию или упрощенную идентификацию, таких сведений.

Банк будет осуществлять контроль конкретной сделки. Кредитная организация, микрофинансовая организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, оператор инвестиционной платформы, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператор финансовой платформы, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператор обмена цифровых финансовых активов обязаны сообщать Банку России в установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации.

В заключение необходимо отметить, что компаниям и предпринимателям остается работать в четких рамках. Выход за рамки приведет к блокировке счетов и отдельных операций. А ведь всем известно, что всегда легче предотвратить, чем исправлять ситуацию.



Новые налоговые аспекты ПОД/ФТ

Система налогообложения меняется, меняются правила налогообложения иностранных компаний, групп компаний, и в отслеживании расчетов немаловажную роль играют банки и закон 115-ФЗ, в который были внесены изменения законом 208-ФЗ. Для банков очень важно понимать, какие правовые последствия возникнут в связи с изменениями законодательства.

Контроль за зачислением денежных средств без образования юридического лица или иностранной структуры

С 10.01.2021 расширяется перечень случаев, когда производится обязательный контроль. В частности, будет осуществляться контроль за переводами денежных средств без образования юрлица или иностранной структуры.

Под обязательный контроль подпадают:

- зачисление денежных средств на счет или вклад или списание денежных средств со счета или вклада иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которой не превышает трех месяцев со дня регистрации (инкорпорации);

- зачисление денежных средств на счет или вклад или списание денежных средств со счета или вклада иностранной структуры без образования юридического лица, если операции по этому счету или вкладу не производились с момента его открытия.

Вместе с тем, не будут подпадать под контроль следующие виды операций:

перевод денежных средств за границу на счет или вклад, открытый на анонимного владельца;

поступление денежных средств из-за границы со счета или вклада, открытого на анонимного владельца.

Предпринимательскую деятельность без образования юридического лица осуществляют индивидуальные предприниматели. Сюда относятся не только предприниматели как таковые, но и коллективные формы ведения деятельности. Коллективными формами деятельности индивидуальных предпринимателей являются:

- полное товарищество и товарищество на вере (коммандитное), создаваемое путем заключения договора о совместной деятельности между зарегистрированными индивидуальными предпринимателями;

- производственный кооператив.

В некоторых странах распространены кооперативы, например, жилищные кооперативы, производственные, строительные.

Суммы контролируемых банками операций физических и юридических лиц

Под обязательный контроль подпадает целый ряд операций.

зачисление денег на счет или списание денег со счета при платежах по договору лизинга, если сумма такой операции равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее;

почтовый денежный перевод на сумму от 100 000 рублей либо на сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, или более;

возврат неиспользованного остатка денег, внесенных в качестве аванса за услуги связи, если сумма возврата равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.\

Снижена для целей обязательного контроля с 50 млн рублей до 10 млн рублей минимальная сумма второго и последующих зачислений денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке: головному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу; исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу.

Дополнительно контролируется операция с наличными или безналичными деньгами в рамках сделки с недвижимостью, а не сама сделка, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 млн рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 млн рублей, или превышает ее.

В целом, усилен контроль:

- за почтовыми операциями, которые ранее подпадали под законодательство «О почтовой связи»;
- лизинговые операции;
- сделки с недвижимостью в иностранной валюте;
- зачисления физическим лицам за услуги связи.

Вместе с тем, продолжают действовать указания, которые касаются сомнительных операций по НДС (Методические указания о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» Утверждены Банком России 16.02.2018 № 5-МР).

К таким сомнительным операциям относятся следующие:

Видами переводов с превалирующим списанием со счета без НДС, предположительной целью которых может быть создание условий для неуплаты в дальнейшем налогов в бюджет, являются:

- переводы на счета филиалов ФГУП «Почта России»;
- переводы на счета платежных агентов и банковских платежных агентов;
- переводы на счета физлиц, операции по которым совершаются с использованием банковских карт;
- переводы на счета лиц, занимающихся туристической деятельностью.

При этом доля НДС, подлежащая уплате в бюджет, в случае 100-процентного списания денег со счета без учета НДС (поступивших в аналогичном объеме на счет с учетом налога), должна составлять не менее 20 или 10 процентов дебетового оборота (в зависимости от ставки НДС, которая применяется к соответствующим операциям по реализации).

Следует обратить внимание, что в связи с возобновлением налоговых проверок именно НДС подпадет под наибольшие риски.

Операции, подлежащие обязательному контролю банком

В разный период времени в законе "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ были установлены следующие критерии контроля.

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме;

покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;

приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;

внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

3) операции по банковским счетам (вкладам):

открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;

зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации (инкорпорации), либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

4) иные операции с движимым имуществом:

помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;

выплата физическому или юридическому лицу страхового возмещения или получение от физического или юридического лица страховой премии по видам страхования

предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);

скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

получение денежных средств, которые служат условием участия физического лица в азартной игре;

передача или выплата физическому лицу выигрыша при наступлении результата азартной игры;

выплата, передача или предоставление физическому лицу выигрыша от участия в лотерее;

предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа;

5) операции с цифровыми финансовыми активами.

К рискованным операциям, которые подлежат обязательному контролю с 2021 года, относятся следующие:

зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации (инкорпорации), либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

выплата физическому или юридическому лицу страхового возмещения или получение от физического или юридического лица страховой премии по видам страхования;

получение денежных средств, которые служат условием участия физического лица в азартной игре;

передача или выплата физическому лицу выигрыша при наступлении результата азартной игры.

Дополнительный контроль осуществляется в отношении следующих операций:

по страхованию жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

по пенсионному страхованию;

по страхованию жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

Именно данные операции подразумевают неуплату налогов и сборов.

Контроль за выводом денежных средств за рубеж и налогообложением

25 марта 2020 года Президент РФ объявил о необходимости пересмотра соглашений об избежании двойного налогообложения. Все выплаты процентов и дивидендов за рубеж «должны облагаться адекватным налогом», сказал Путин, сейчас же они «облагаются реальной ставкой налога лишь в 2%», что несправедливо, так как люди с зарплат платят 13%. Поэтому он предложил повысить ставку налога на выводимые за рубеж доходы до 15%.

В результате, были пересмотрены соглашения об избежании двойного налогообложения. Например, Россия и Люксембург подписали протокол об изменении соглашения об избежании двойного налогообложения в части увеличения ставки налога у источника до 15% в отношении доходов в виде дивидендов и процентов. Протокол определяет исключения, в случае с которыми для доходов в виде дивидендов и процентов применяется льготная ставка в 5%. Они предусмотрены для институциональных инвестиций, а также для публичных компаний, не менее 15% акций которых находятся в свободном обращении, и владеющих не менее 15% капитала компании, выплачивающей указанные доходы, в течение года. Аналогичным образом было пересмотрено соглашение с Кипром и с Мальтой.

В этой связи банки будут проводить анализ следующих сведений в соответствии с поправками:

сведения, необходимые для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица, совершающей операцию с денежными средствами или иным имуществом (наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), место ведения основной деятельности);

идентификацию физического или юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги);

код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги).

Дополнительным критерием проверки является зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации (инкорпорации), либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия.

Схемы, против которых направлен контроль

Достаточно много схем вызывает вопросы у контролирующих органов. Например, в настоящее время будут контролироваться лизинговые операции, а именно зачисление денег на счет или списание денег со счета при платежах по договору лизинга, если сумма такой операции равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей.

Лизинговая схема применяется для следующих целей:

- для перераспределения финансовых потоков для целей снижения налога на прибыль;
- для начисления ускоренной амортизации;
- для снижения НДС, поскольку лизинг отличается от купли-продажи, где налог начисляется сразу же.

Вызовет вопросы ситуация перекрестных заимствований, когда компания получает кредиты в банке, приобретает на эти деньги технику и продает ее дружественной лизинговой компании, которая в свою очередь также расплачивается за технику заемными средствами. Лизинговой компании займы предоставляют не банки, а третья проверяемая взаимозависимая организация. Которая в свою очередь получила эти деньги в долг от основной организации. В дальнейшем лизинговая компания передавала технику в лизинг четвертой проверяемой компании, также входящей в холдинг.

Условно схема может выглядеть следующим образом.



Еще одним вариантом реализации схемы можно назвать почтовые переводы. В настоящее время имеет место практика, когда предприниматели и компании продают товары через Интернет наложным платежом, при этом данные суммы не оприходуют для целей налогообложения. В этой связи контролируемые будут признаваться почтовые денежные переводы на сумму от 100 000 рублей либо на сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей.

Достаточно давно у налогового органа под прицелом оффшорные юрисдикции, а также операции по выводу денежных средств за рубеж без образования юридического лица. Например, достаточно часто можно встретить ситуации заимствований в группах компаний, когда крупные суммы переводятся взаимозависимым и подконтрольным компаниям за рубеж и впоследствии не возвращаются. Часто компании за рубежом регистрируются исключительно под одну сделку, в связи с чем к рискованным операциям отнесли зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации (инкорпорации), либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия.



Смысл подобных схем состоит в выводе денежных средств за рубеж и дальнейшем возможном возврате в Российскую Федерацию.

Еще одним вариантом вывода денежных средств и их обналичивания стали виртуальные казино. Если в реальном казино получение денежных средств достаточно прозрачно, то виртуальные тотализаторы и казино позволяют не облагать выручку и выигрыши. В этой связи банки будут отслеживать получение денежных средств, которые служат условием участия физического лица в азартной игре.

Риски для банка

Первой проблемой усиления банковского контроля являются судебные споры с клиентами. В качестве примера спора можно привести Определение Верховного суда от 19 августа 2019 г. по делу № А53-11314/2018. В данном решении суд поддержал банк. Правомочность осуществления банком контроля за операциями клиента основана на положениях Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ). Соответствующие действующим в банке внутренним критериям сомнения в законности проводимых по счету клиента операций в силу пункта 11 статьи 7 Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ предоставляют банку право отказать в совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации. Суды установили представление компанией неполного комплекта истребованных документов и обоснованность выявленных в рамках внутреннего контроля подозрений банка в отношении операций компании.

Как правило, дополнительные требования в отношении усиления банковского контроля являются «палкой о двух концах», поскольку в конечном итоге, происходит усиление и контроля за банками.

К негативным последствиям можно отнести отзыв лицензии, если контролирующий орган признает, что кредитная организация была вовлечена в проведение сомнительных операций, связанных с выводом денежных средств из страны по внешнеторговым договорам и сделкам, а также операции по выдаче клиентам — юридическим лицам наличных денежных средств.

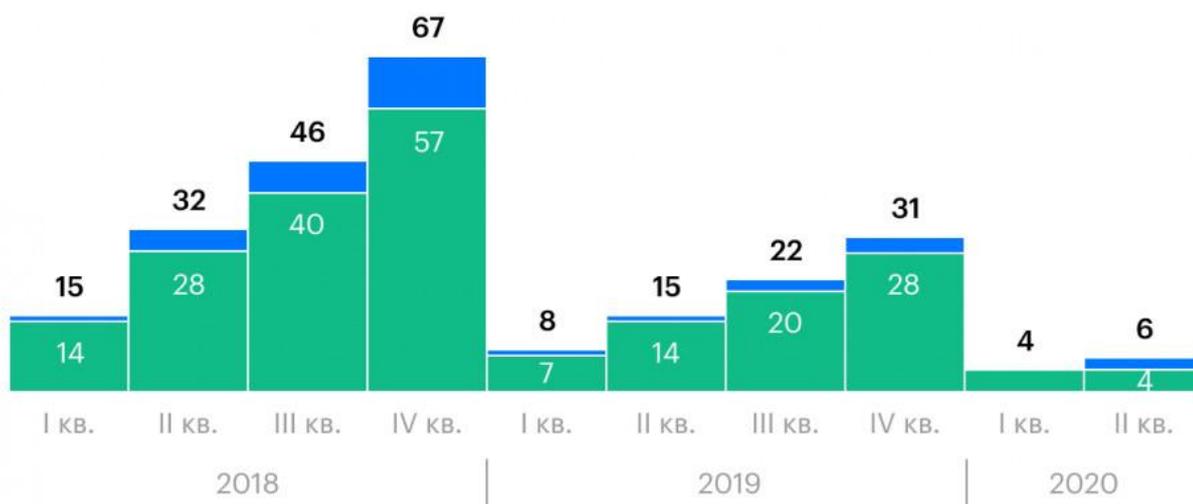
Статистика отзыва лицензий складывается следующим образом⁵:

⁵ <https://www.rbc.ru/finances/24/08/2020/5f3e7a609a79476fcec08b7f>

Число отзыванных и аннулированных лицензий кредитных организаций

С накопленным итогом с начала года

● Отзывы ● Аннулирования



Источник: «Эксперт РА», по данным Банка России

© РБК, 2020

Динамика отзыва лицензий может увеличиться в связи с

Еще одним риском является риск привлечения к субсидиарной ответственности. В качестве примера можно назвать Определение ВС РФ от 19 ноября 2020 г. по делу № А40-226/2014. Окружной суд признал основанными на материалах дела выводы суда первой инстанции относительно того, что действия (бездействие) подателей жалоб, входящих в состав органов управления банка, ставшие необходимой причиной выдачи кредитов организациям, заведомо не имевшим возможности возратить заемные средства, необоснованного расторжения ряда обеспечительных сделок, совершения заведомо невыгодных для банка сделок с ценными бумагами, а также сделок купли-продажи денежных требований и перевода долга, повлекли за собой невозможность удовлетворения требований кредиторов банка. При этом окружной суд признал не противоречащим закону определение ответственности указанных лиц в долях.

Рекомендации банкам

Во-первых, необходимо включить новые требования в комплаенс процедуры, и обучение персонала. К сожалению, можно констатировать, что специалисты комплаенс-служб просто не успевают отслеживать все тенденции.

Включите в положение о внутреннем контроле необходимо включить положения федерального закона 208-ФЗ, а также изменения, внесенные в Положение Банка России от 02.03.2012 N 375-П (ред. от 27.02.2019) "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Зарегистрировано в Минюсте России 06.04.2012 N 23744).

К дополнительным критериям налоговых аспектов ПОД/ФТ относятся следующие дополнительные критерии контроля, действующие с 2021 года:

1138	<p>Дистанционное управление с одного устройства (мобильного телефона, ноутбука и т.д.) операциями по счетам юридических лиц, зарегистрированных в разных странах, либо принадлежащих разным собственникам, либо дистанционное управление операциями с одного устройства по счетам, открытым на разных физических лиц, при отсутствии у кредитной организации информации о близком родстве таких физических лиц.</p>
1423	<p>Операция по перечислению со счёта индивидуального предпринимателя денежных средств на свои счета, открытые ему как физическому лицу, при условии отсутствия по счёту (счетам) индивидуального предпринимателя иных операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности.</p>
1428	<p>Снятие клиентом — юридическим лицом денежных средств в наличной форме с корпоративной банковской карты (операции соответствуют признакам, описанным в методических рекомендациях Банка России от 21.07.2017 N 19-МР).</p>
1429	<p>Операция по списанию денежных средств со счёта банковской карты клиента — юридического лица или индивидуального предпринимателя в пользу организаций, осуществляющих торговлю товарами и (или) услугами, в том числе за наличный расчёт (в частности, продовольственными и непродовольственными товарами, автомобилями, лёгкими автотранспортными средствами, табачными изделиями, строительными материалами, туристическими, медицинскими и прочими услугами).</p>

1431	Операция по снятию клиентом — юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем денежных средств в наличной форме с банковского счёта для покупки у физических лиц лома чёрных, цветных или драгоценных металлов в случае, когда доля снятия наличных на указанные цели превышает 30% от общего объёма расходов на закупку лома, либо сумма снимаемых наличных денежных средств превышает 3 000 000 рублей в день.
1508	Операция по возврату займа, выдача которого осуществлялась наличными денежными средствами либо со счёта, открытого в другой кредитной организации.
1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифа комиссионного вознаграждения, ставки по срочным вкладам (депозитам) и вкладам (депозитам) до востребования), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг.
1109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчётов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики.
2208	Операции по расходованию денежных средств российскими некоммерческими организациями (в частности, общественными (в том числе политическими партиями) или религиозными организациями (объединениями), фондами), не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами.

Во-вторых, необходимо проводить мероприятия внутреннего контроля и аудита, для того, чтобы личная заинтересованность учредителей не явилась причиной отзыва лицензии. Согласно Кодекса корпоративного управления системы внутреннего управления создаются для целей решения следующих задач:

- обеспечения разумной уверенности в достижении целей Общества;
- обеспечения эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов;
- выявления рисков и управления такими рисками;
- обеспечения сохранности активов Общества;
- обеспечения полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
- контроля за соблюдением законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Общества.

В целом, изменения в законодательство соответствуют современным тенденциям, новым схемам ухода от налогов. Под эти тенденции необходимо подстраиваться и их учитывать при организации работы с клиентами.



Ошибки бизнес плана кафе, ресторана и ГОСТИНИЦЫ

В настоящее время планировать что-то является достаточно сложно, поскольку существует достаточно много форс-мажорных обстоятельств, таких как коронавирус, есть момент непредсказуемости, валютных рисков, принятия нормативно-правовых актов, которые ограничивают бизнес.

Ошибка – ошибка бизнес- концепции

Достаточно частой ошибкой является ситуация, когда планируя новый бизнес, не учитывают политические тенденции. Например, многие не ожидали охлаждения отношений с европейскими странами, а также проблемы с выдачей виз, и при планировании бизнеса вынуждены были отказываться от подобных бизнес-проектов.

Те, кто решил открыть рестораны и гостиницы и купил франшизы в конце 2019 года, не смогли их реализовать или вынуждены были столкнуться с убытками ввиду введенных ограничений из-за коронавируса.

В Российской Федерации достаточно сложно планировать на долгосрочную перспективу ввиду условий неопределенности в налогообложении, политики, курсах валют. Отсутствие стабильности не позволяет разработать долгосрочную стратегию, как это принято в других странах. То есть в России практически невозможно составить бизнес-план на 10 лет вперед, которым будет руководствоваться компания и от которого не будет отступать.

Ошибка – неправильный расчет постоянных расходов

Неправильный расчет постоянных расходов приведет к дополнительным тратам, которые будут неизбежны. Еще одна распространенная ошибка – несоблюдение требований законодательства. Например, существуют особые требования к наружной рекламе, если данные требования не соблюдены, то возможны штрафные санкции. Размер рекламной конструкции определяется на региональном уровне, а в случае несоблюдения требований к размещению информационных конструкций предусмотрен штраф для юридических лиц — от 200000 до 500000 рублей.

Также при приобретении или изготовлении мебели, которая не соответствует требованиям санитарного законодательства такую мебель нельзя будет использовать и возможны штрафные санкции. За нарушения действующих санитарных правил и гигиенических нормативов во время проведения карантинных мероприятий бизнес могут оштрафовать на сумму до 500 тыс. руб., индивидуальных предпринимателей — до 150 тыс. руб. В Москве за нарушение подобных норм с апреля были оштрафованы более ста предприятий торговли.

Поэтому постоянные расходы могут увеличиться.

Виды постоянных расходов

Виды расходов	Сумма
Покупка оборудования и мебели	2500000
Ремонт и дизайн помещения	1050000
Продукты питания и алкоголь	100000
Вывеска	20000
Оборотные средства	1646750
Организационные расходы	300000
Всего расходов	5616750

Также часто первоначальные закупки включают в постоянных расходов, хотя на практике подобные расходы будут постоянно изменяться с учетом времени.

Ошибка – неправильный расчет текущих расходов

В текущие расходы входят основные расходы предприятия – аренда, зарплата персонала, коммунальные расходы, налоги, расходы на продукты и алкоголь, реклама и прочие расходы. К прочим можно отнести закуп моющих средств, расходы на вывоз мусора, дератизация, дезинфекция, услуги банка.

Текущие расходы часто также бывает достаточно сложно рассчитать, что обусловлено и изменениями в оплате коммунальных услуг и изменениями в законодательстве. Приведем пример подобных изменений. Для организаций и ИП, включенных в Единый реестр МСП, совокупный тариф страховых взносов снижается с 30 до 15% для части зарплат, превышающей в течение месяца МРОТ (12130 рублей). Тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составит 10%, на обязательное медицинское страхование – 5%.

При рассмотрении этой статьи расходов не следует забывать про нормы эксплуатационных потерь. Часто возникают непредвиденные потери, которые не закладывают в бизнес-план. Например, к таким потерям можно отнести бой посуды, который характерен для ресторанного бизнеса.

Приведем пример планирования подобных расходов.

Таблица

Планирование расходов

Наименование расходов	1 год	2 год
Заработная плата	4325000	4680000
Налоги ФОТ	1297500	1404000
Арендная плата	2640000	2880000
Амортизация	3670000	0
Продукты и алкоголь	3588750	5265000
Коммунальные расходы	176000	192000
Транспорт	66000	72000
Реклама	55000	60000
Прочие переменные расходы	1320000	1440000
Всего затрат	17138250	15993000

Нужно обратить внимание, что в части арендной платы возможны дополнительные расходы, например, связанные с тем, что помещение может быть фактически непригодно к использованию под ресторан или гостиницу. Для проекта кафе и ресторана важно учитывать основные из них: СанПиН 2.3.6.1079-01 «Санитарно-эпидемиологические требования к организации общественного питания, изготовлению и оборотоспособности в них пищевых продуктов и продовольственного сырья», СНиП 31-06-2009 «Общественные здания и сооружения», МГСН 4 14-98 «Предприятия общественного питания», Пособие к СНиП 2.08.02-89 «Проектирование предприятий общественного питания» и др.

Согласно СанПиН 2.3.6.1079-01, организации могут размещаться как в отдельно стоящем здании, так и в пристроенном к жилым и общественным зданиям, в нежилых этажах жилых зданий, в общественных зданиях, а также на территории промышленных и иных объектов для обслуживания работающего персонала. При этом не должны ухудшаться условия проживания, отдыха, лечения, труда людей.

Если Ваше заведение расположено в жилом доме, то разгрузку нельзя осуществлять со стороны окон и входов в квартиры, а сети бытовой и производственной канализации не объединяются с хозяйственно-фекальной канализацией этого дома. Также во всех производственных цехах, моечных, загрузочных необходимы сливные трапы, про которые часто забывают. Все основные функциональные группы помещений в структуре предприятия (здания) должны иметь четкое зонирование и удобную функционально-технологическую взаимосвязь по средствам производственных коридоров, исключая пересечение людо- и грузопотоков. Ширина коридоров зависит от типа помещений и количества мест в зале. Так например ширина производственных коридоров при заведении на 100 мест составляет 1,3м.

Если не предусмотреть требования к помещениям, то проверяющие органы могут закрыть заведение и придется арендовать другое помещение.

Еще одной проблемой является малая проходимость. Если кафе или гостиница расположены в промышленной зоне или спальном районе и достаточно сложно до них добраться, то понятно, что и средний чек будет достаточно маленьким и не следует ожидать, что в данное заведение поедут специально клиенты даже если предусмотреть систему скидок.

При начислении амортизации основных средств также возможны ошибки. Например, сначала компания планирует воспользоваться лизингом и при бизнес-планировании учитывает именно лизинговые платежи, ускоренную амортизацию, однако в дальнейшем приобретает оборудование или автомобили для доставки продукции за свой счет, в результате, коэффициент ускоренной амортизации не будет применяться. Данный пример иллюстрирует, что следует планировать не просто расходы и доходы, но и источники финансирования и денежный поток.

Коммунальные расходы постоянно увеличиваются, кроме того, часто при расчете не учитываются дополнительные расходы: плата за вывоз мусора, утилизацию ТБО, уборку территории. Чтобы из уличного контейнера регулярно вывозили мусор, надо заключить договор с региональным оператором. Такой есть в каждом городе. По общему правилу в арендованном помещении договор на вывоз отходов заключает арендатор. Он собственник мусора, и заботы по вывозу лежат на нём — так сказано в ч. 4 ст. 24.7 Закона № 89-ФЗ. Кроме того, именно арендатор обязан платить за содержание арендованного помещения по ч. 2 ст. 616 ГК РФ.

Для заключения договора предприниматель подаёт заявку региональному оператору, сообщает адрес, размер помещения и вид деятельности. На вывоз отходов классов опасности с первого по четвёртый у оператора должна быть лицензия. В результате, компанию или предпринимателя могут оштрафовать на сумму до 250 000 Р или закрыть на три месяца по ч. 1 ст. 8.2 КоАП РФ. В лучшем случае выдадут предписание заключить договор на вывоз ТКО. Такое было с владельцем магазина сантехники — дело № А41-84137/19.

Поэтому такие расходы необходимо тоже учитывать и предусматривать в бизнес-плане.

Еще одним видом расходов, которые достаточно сложно спланировать, являются расходы на рекламу. Большинство предпринимателей и компаний, не представляют, какие расходы наиболее эффективны: реклама в Интернете, в социальных сетях, рассылки, баннеры, листовки или реклама в газетах и журналах. Перепробовав различные виды рекламы малоизвестные кафе, рестораны и гостиницы могут затратить большие средства, но при этом не привлечь клиентов, другое дело обстоит с франчайзинговыми сетями, которые имеют рекламные взносы, используемые на мощную рекламу по всему миру. Кроме того, важно помнить, что существуют нормируемые и ненормируемые расходы на рекламу.

Рекламные расходы, которые учитываются при налогообложении, делятся на две группы:

ненормируемые расходы, то есть те, которые можно учитывать полностью;
нормируемые расходы, то есть те, в отношении которых существует порядок признания.

Разрешено включать в состав расходов в полном объеме фактических затрат следующие виды рекламных расходов:

реклама, которая размещается через средства массовой информации (телевидение, радио, печать, интернет);

наружная реклама (световая, рекламные щиты стенды и т. п.);

сознательное снижение цены (уценка) товаров, потерявших свои качества при экспонировании.

В объеме не более 1% суммы выручки от реализации (рассчитывается согласно ст. 249 НК РФ) следует включать в состав расходов следующие виды:

расходы по изготовлению либо приобретению призов, которые вручаются при их розыгрышах во время массовых рекламных кампаний;

другие рекламные расходы.

Приведенный список имеет одну интересную особенность. Дело в том, что перечень ненормируемых расходов носит закрытый характер и не допускает дополнений, а расходы на рекламу нормируемые не лимитируются, и этот список всегда открыт.

Некоторые переменные расходы компания может просто не учесть. Например, переводя сотрудников на дистанционную работу, необходимо выплачивать компенсацию за используемую технику, Интернет. Статьей 188 ТК РФ предусмотрено, что при использовании работником с согласия или ведома работодателя и в его интересах своего имущества работнику выплачивается компенсация, в частности, за износ (амортизацию) оборудования и других технических средств. С точки зрения налога на прибыль данная компенсация будет являться выплатой, произведенной в соответствии с требованиями трудового законодательства. А значит, выплата компенсации за износ (амортизацию) используемого работником оборудования будет экономически обоснованной. Даже для кафе, ресторанов и гостиниц могут быть характерны дистанционные работники, такие как юристы, бухгалтера, экономисты. Такие сотрудники также могут работать в смешанном режиме на дистанционной работе и на стационарном рабочем месте. По расходам на бумагу, картриджи и иные материалы, необходимые для выполнения трудовых функций, компенсацию, на наш взгляд, можно установить в фиксированной сумме, рассчитанной с учетом производственной необходимости в расходовании данных материалов. И такую компенсацию целесообразно прописать в бизнес-плане.

Ошибка – неправильное планирование доходов

Достаточно частой ошибкой является неправильное планирование доходов. Представим себе ситуацию, когда вы планируете открыть кафе или ресторан, но прямо по соседству открывается аналогичное заведение. Это означает, что доходы уже будут меньше.

Приведем пример

Посадочных мест в нашем ресторане 30. Допустим, первое время заполнение зала составит 100% в обед (бизнес-ланч) с 12 до 15 часов и 50% вечером с 18 до 22 часов, через полгода обед 300%, вечер 100%. Наценка нашего ресторана 200%.

Итого выручка	1 год	2 год
Выручка	14355000	21060000

Какая существует ошибка такого укрупненного планирования?

Особенности наценки, которая устанавливается для каждого блюда в отдельности не учитываются в данном случае.

При расчете доходов важно сразу продумать модель ценообразования. Допустим, задумали вы открыть фастфуд. Соответственно, высокую цену на картошку фри в картонной коробочке вряд ли поставишь, поэтому смысл заключается в том, чтобы продавать много порций. Напротив, в дорогом ресторане есть блюда, которые продаются единично, они эксклюзивны, над ними работают одновременно несколько поваров. Естественно, цена на эти блюда устанавливается не просто умножением на коэффициент.

Каких-нибудь 15 лет назад, когда большинство заведений питания принадлежало государству, существовала четкая градация: столовые, рестораны второй, первой категории и «люкс». Торговая наценка определялась согласно указанному уровню: в столовых — 60 %, в ресторанах первой категории — 125, в «люксе» — 200 %. Сейчас наценку определяют рестораторы, а не государство, но многие предприниматели по-прежнему стараются включить в шаблонные проценты, заложенные бухгалтером-калькулятором, затраты на аренду помещения, оклад сотрудников, себестоимость продуктов и другие расходы. Поэтому целесообразно заранее продумать ценовую политику, в соответствии с которой будут формироваться доходы компании.

Ошибка – неправильное определение чистой прибыли

Безусловно, если неправильно определить доходы и расходы, то точка безубыточности может и не наступить, не говоря уже о получении чистой прибыли.

Таблица

Планирование выручки и затрат

Показатели	1 год	2 год
Выручка предприятия	14355000	21060000
Себестоимость производства	17138250	15993000
Валовая прибыль	- 2783250,00	5067000
Проценты по кредиту	0	0
Налоги	143550	210600
Чистая прибыль	-2926800,0	4856400
Чистая прибыль с нарастающим итогом	- 2926800,00	1929600

В бизнес-план часто не закладывают дополнительный «запас прочности». Например, в 2020 году не все компании получили компенсации, так как компенсации предоставлялись по основному виду деятельности, под который подпадают гостиницы и рестораны, при этом очевидно, что выручки за период пандемии предприниматели не получали.

Также при разработке бизнес-плана не создают резервы. А ведь очевидно, что даже новое оборудование может ломаться, не говоря уже о ситуациях, когда для кафе и ресторана приобретается старое оборудование, мебель. Подобные резервы необходимы и в отношении затрат на оплату труда. Например, очевидно, что каждому сотруднику требуется отпуск 28 календарных дней, и если в кафе работает только два официанта и один уволится, то придется на период отпуска и поиска замены привлекать специалиста на аутсорсинг. И сколько бы ни говорили о большом количестве резюме, лиц без работы, но порой толкового специалиста найти достаточно сложно, особенно, если роль идет о менеджерах, поварах и пр.

Ошибка – использование типовых бизнес-планов

Часто мы берем за основу типовые решения. Но при разработке плана кафе, ресторана или гостиницы даже детали будут иметь значение. Очевидно, что бизнес-план для большого города не подходит для маленького или деревни, при разработке бизнес-плана очень важно провести анализ потоков, туристического потока, командировочных. Знания из яндекса или гугла о возможных конкурентах не будут являться достоверными, ведь какие-то компании могут закрыться, какие-то расширяться за счет приобретения или продажи франшизы. Анализ рынка должен основываться на «полевом» анализе, а не на данных Интернет-источников.

Очень важен именно глубокий анализ рынка, ведь очевидно, что ресторан, который специализируется на «высокой французской кухне» не будет продавать те же объемы как и Макдональдс или Бургер кинг, которые ориентированы на массового потребителя. Поэтому типовое бизнес-планирование в таком случае не подходит.

В бизнес-плане не должно быть непроработанных вопросов, например, таких как:

отсутствие сведений о поставщиках оборудования, сырья, расходных материалов;

отсутствие четкого плана привлечения инвестиций, с указанием потребности в привлечении кредитных ресурсов, частных инвестиций;

отсутствие сведений об имуществе предприятия (индивидуального предпринимателя), которое может выступить залоговой базой при кредитовании

Ошибка – занижение себестоимости

Если бизнес-план готовится для банка, то часто предприниматели и компании пытаются преукрасить ситуацию. Вместе с тем, в настоящее время кредитные организации при предоставлении кредитования скорее учитывают наличие реальных активов, таких как земельные участки, недвижимость, которые могут быть предметом залога. Банковские структуры не обращают внимание на детальный анализ формирования себестоимости продукта.

Еще одна проблема возникает, когда на этапе планирования предприниматели либо не уделяют должного внимания вопросам расхода сырья, материалов, энергоресурсов и их фактической стоимости, либо пользуются непроверенной информацией. Основным результатом такого подхода к планированию производства является высокая себестоимость продукции, потеря рыночной конкурентоспособности.

Ошибка – отсутствие четкого плана продвижения продукта

В настоящее время важно не столько, какой хороший у вас продукт, а насколько он является известным и разрекламированным. Бывает, что не очень хорошие заведения пользуются значительной популярностью посредством рекламы в соцсетях, наличию множества упоминаний в Инстаграмме, фотографий, сайта и пр. Отсутствие сайта и продвижение в Интернете является сегодня скорее нонсенсом.

Поэтому в бизнес-плане необходимо продумать план продвижения и рассчитать расходы.

По мнению специалистов, маркетинговый бюджет ресторана должен составлять 3 - 6% от размера его продаж, данному правилу следует около 80% ресторанов. На начальном этапе маркетинговый бюджет ресторана может превышать 6% в связи с затратами на организацию кампаний по связям с общественностью. Однако в долгосрочной перспективе рекомендуемые затраты ресторана на рекламу и маркетинг должны находиться в диапазоне 3-6% от общей выручки ресторана.

В настоящее время достаточно востребованными являются следующие виды продвижения, которые требуют дополнительных расходов:

- разработка мобильного приложения с функциями, доступными при заказе на сайте;

- регистрация аккаунтов в социальных сетях. В них размещаются посты с ассортиментом, акциями. Возможно привлечение фуд-фотографа для эффектной съемки блюд;

- предложение акций («счастливые часы», «пятый заказ в подарок»), конкурсов с призом («счастливый репост», «удачная фотография заказа»);

- формирование бонусной системы для постоянных клиентов.

Ошибка – отсутствие расчетов, связанных с оптимизацией сервиса

Гости покупают не только продукт, они хотят большего: атмосферу, улыбку, реакцию на их запросы.

В 2020 году многие предприятия общественного питания поняли, что важно не просто продавать продукцию обычным способом, но и обеспечить доставку, сотрудничать с компаниями, которые организуют поиск клиентов онлайн.

Также многие поняли важность онлайн продаж, выбора и заказа продукции, поэтому стали разрабатывать площадки продаж продукции.

Проще всего доставлять следующие продукты питания:

пиццу;

японскую кухню (роллы, сеты, суши, лапшу, супы);

бургеры (мясные, овощные);

бизнес-ланчи (фиксированные наборы или по выбору клиента);

напитки (соки, воды, чай, кофе);

пироги;

вегетарианские блюда;

низкокалорийные блюда;

соусы;

здоровое питание;

салаты.

Возможно или самостоятельно открыть службу доставки или воспользоваться уже созданными службами. Для открытия собственной службы доставки предприниматель подбирает помещение исходя из площади 20-25 кв.м. Также необходимо продумать непосредственно саму доставку: пешей доступности, на автомобиле.

В настоящее время доставка еды — тема для бизнеса с быстрой окупаемостью. Она не требует больших финансовых вложений. Позволяет оперативно корректировать ассортимент, вводить новые блюда.

И рестораны, бары, которые не могут обеспечить доставку, оказываются в менее выгодном положении, чем те, которые вынуждены будут закрыться и потеряют выручку.

Ошибка – отсутствие календарного плана

Отсутствие календарного плана приведет к тому, что в ожидаемые сроки не соблюдаются. Например, достаточно часто не соблюдаются сроки ремонтных работ, увеличиваются суммы расходов на подрядные работы.

Сроки окупаемости капиталовложений в ресторанный бизнес и его доходность зависят от ряда факторов. В этом бизнесе, как и в любом другом, есть свои особенности и тонкости. Решающим фактором, обеспечивающим половину успеха, является место, в котором расположен ресторан. Правильным будет место, максимально приближенное к потребителю (в крупном микрорайоне, в местах размещения большого количества офисов и т.п.) и обязательно с удобной парковкой. В этом случае такой проект окупится гораздо быстрее, нежели когда место для ресторана подобрано не совсем удачно.

Еще одним немаловажным фактором окупаемости вложенных в ресторан средств является наличие востребованной качественной еды.

Соблюдая эти основные два правила, ресторан среднего класса полностью окупится уже через 2-2,5 года. Конечно, это средний срок окупаемости, в зависимости от конкретного случая он может быть короче или длиннее.

Очевидно, что закрытие бизнеса в случае локдауна повлечет увеличение сроков реализации бизнес-плана, поскольку все бизнес-процессы необходимо начинать сначала, набирать персонал, закупать продукты. При этом приобретенные ранее продукты возможно, придется списывать ввиду истечения срока использования.

В заключение важно отметить, что лучше всего планировать бизнес-план, если вы успели «семь пудов соли съесть», то есть сделали уже всевозможные ошибки, обожглись не раз, и все-таки реализовали бизнес-план, получили прибыль и вышли на точку безубыточности.

Стратегия ценообразования строительной компании на объектах государственного бюджета

(строительство и реконструкция объектов капитального строительства).

Строительство - это отрасль современной экономики РФ, представленная материально-техническим производством, в котором создаются основные средства производственного и непроизводственного назначения: готовые к эксплуатации здания, строительные конструкции, сооружения, их комплексы.

Организационную структуру строительной компании составляют самостоятельные подразделения, которые выполняют различные функции: административно-управленческие, производственно-технические, технологические, логистические и специализированные. При этом СМР могут быть выполнены с помощью привлечения других участников строительного процесса (субподрядчиков), но с ответственностью за весь строительный объект (генеральный подряд) или же собственными силами строительной компании целиком.

Успешное функционирование такой сложной системы представляется возможным при условии целостности и согласованности работы всех составляющих элементов. При этом, каждое подразделение имеет свой стратегический функционал для достижения общих целей компании.

В основе формирования стратегии ценообразования такой компании лежат следующие особенности СМР строительного объекта:

Источники инвестиций, на основании которых будет построен объект (бюджетные и внебюджетные).

Природно-климатические особенности выполнения СМР и организации работ по обслуживанию строительства объектов.

Метод производства СМР (последовательный, параллельный, поточный).

Метод осуществления трудовой деятельности при строительстве объекта (вахтовый, штатный).

Транспортная доступность объекта к источникам ресурсобеспечения СМР.

Наличие собственных вспомогательных производств для бесперебойного обеспечения строительства ресурсами.

Способ выполнения строительства объекта: с использованием собственных сил и без них.

Методы расчета стоимости строительства объекта (базисно-индексный, ресурсный, ресурсно-индексный).

Сроки строительства.

Тип контрактной цены строительного объекта (твердая, приблизительная)

Ценообразование строительства объектов государственного заказа регламентируется Постановлениями Правительства РФ, Методиками Минстроя РФ, Приказами Минстроя РФ, Градостроительным и Гражданским Кодексами РФ, а также федеральными законами о закупочной деятельности. Таким образом, строительный объект, на всех этапах жизненного цикла, имеет свой нормативно-правовой регламент выполнения расчетов стоимости.

В частности, определение Начальной (максимальной) цена контракта (НМЦК) для строительства объекта, регламентируется Федеральным законом от 05.04.2013 N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (44-ФЗ "О контрактной системе»), Гражданским и Градостроительным Кодексами РФ.

Рассмотрим основополагающие аргументы ценообразования НМЦК при строительстве или реконструкции объекта капитального строительства на средства государственного бюджета:

Определение сметной стоимости строительства на стадии архитектурно-строительного проектирования, согласно действующим нормативам, включенным в Федеральный Реестр Сметных Нормативов. На этом этапе важную роль играет Техническое Задание. В нем указывается необходимая информация по методу определения сметной стоимости (базисно-индексный, ресурсный), методу расчета временных зданий и сооружений (ВЗиС), методу осуществления трудовой деятельности на объекте (вахтовый метод), а также исходные данные для технологического производства СМР. На данном этапе используются следующие нормативно-правовые документы:

Приказ Минстроя РФ №421/пр от 04.08.2020 «Об утверждении Методики определения сметной стоимости строительства, реконструкции, капитального ремонта, сноса объектов капитального строительства, работ по сохранению объектов культурного наследия (памятников истории и культуры) народов Российской Федерации на территории Российской Федерации» (Методика №421/пр);

Приказ Минстроя РФ №332/пр от 19.06.2020 «Об утверждении Методики определения затрат на строительство временных зданий и сооружений, включаемых в сводный сметный расчет стоимости строительства объектов капитального строительства» (Методика № 332/пр);

Приказ Минстроя РФ №318/пр от 15.06.2020 «Об утверждении Методики определения затрат, связанных с осуществлением строительно-монтажных работ вахтовым методом».

Прохождение экспертизы технической документации строительного объекта в части достоверности определения сметной стоимости строительства объекта. С 17 января 2020 г. проверка достоверности определения сметной стоимости осуществляется в рамках государственной экспертизы проектной документации в случаях, установленных ч.2 ст.8.3 Градостроительного кодекса Российской Федерации, в порядке, установленном Положением о порядке организации и проведения государственной экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2007 г. № 145.

Согласно трактовке, ч.2, ст.8.3 Градостроительного кодекса РФ, прохождение экспертизы ведется для объектов строительства и реконструкции стоимостью более 10 млн руб:

«В случае, если сметная стоимость строительства, финансируемого с привлечением средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, средств юридических лиц, созданных Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями, юридических лиц, доля в уставных (складочных) капиталах которых Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований составляет более 50 процентов, превышает десять миллионов рублей, указанная сметная стоимость строительства подлежит проверке на предмет достоверности ее определения в ходе проведения государственной экспертизы проектной документации. При проведении капитального ремонта объектов капитального строительства указанная сметная стоимость подлежит такой проверке в случаях, установленных Правительством Российской Федерации. В случае, если указанная сметная стоимость строительства не превышает десять миллионов рублей, указанная сметная стоимость строительства подлежит такой проверке, если это предусмотрено договором»

Наличие заключения экспертизы проектной документации объекта капитального строительства можно проверить в Едином Государственном Реестре Заключений на общедоступном ресурсе <https://egrz.ru/>.

Закупочная деятельность по определению потенциального подрядчика начинается с определения метода формирования НМЦК. Проектно-сметный метод определения НМЦК для строительства и реконструкции объектов государственного бюджета регламентируется ч.9.2 ст.22 Федерального Закона №44-ФЗ "О контрактной системе»:

«Определение начальной (максимальной) цены контракта, цены контракта, заключаемого с единственным поставщиком (подрядчиком, исполнителем), предметом которых являются строительство, реконструкция, капитальный ремонт, снос объектов капитального строительства, выполнение работ по сохранению объектов культурного наследия, с использованием проектно-сметного метода осуществляется в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, исходя из сметной стоимости строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов капитального строительства, определенной в соответствии со статьей 8.3 Градостроительного кодекса Российской Федерации.»

Для определения НМЦК применяется Приказ Минстроя РФ № 841/пр от 23.12.2019 "Об утверждении Порядка определения начальной (максимальной) цены контракта, цены контракта, заключаемого с единственным поставщиком (подрядчиком, исполнителем), начальной цены единицы товара, работы, услуги при осуществлении закупок в сфере градостроительной деятельности (за исключением территориального планирования) и Методики составления сметы контракта, предметом которого являются строительство, реконструкция объектов капитального строительства". (Приказ Минстроя РФ № 841/пр).

Порядок определения НМЦК выполняется, в соответствии с ч.7 ст.110.2 Федерального Закона №44-ФЗ "О контрактной системе», по Приказу Минстроя РФ № 841/пр:

1.Перечень объемов СМР и их стоимость, которая учитывается при определении НМЦК проектно-сметным методом, определяется Заказчиком, в соответствии с утвержденной проектно-документацией по объекту закупки. (ст.5 Приказа Минстроя РФ № 841/пр)

2.Для расчета стоимости СМР используются индексы фактической инфляции (срок между датами экспертизы и тендерных торгов более полугода), а также индексы прогнозной инфляции (Индексы Минэкономразвития по строке «Инвестиции в основной капитал (капитальные вложения)» для учета цен соответствующего периода при исполнении обязательств по контракту. (ст.8 Приказа Минстроя РФ № 841/пр)

Пример расчета НМЦК на строительство объекта государственного заказа (44-ФЗ)

Приложение 1

РАСЧЕТ

начальной (максимальной) цены контракта при осуществлении закупок на выполнение подрядных работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту, сносу объектов капитального строительства, работам по сохранению объектов культурного наследия (памятников истории и культуры) народов Российской Федерации выполнению строительных работ в отношении объектов, не являющихся объектами капитального строительства

По объекту:	
По адресу:	
Основания для расчета:	1. Положительное заключение № 38-1-1-3-048054-2020 от 29 сентября 2020 года, выданное ФАУ «Главгосэкспертиза России». 2. Утвержденный сводный сметный расчет, в ценах 2 квартала 2020 г.

№ п/п	Наименование работ и затрат	Стоимость работ в ценах на дату утверждения сметной документации "месяц/квартал" - 2 квартал "год" - 2020 (тыс.руб.) первый этап	Индекс фактической инфляции	Стоимость работ в ценах на дату формирования начальной (максимальной) цены контракта "месяц/квартал" - 4 квартал "год" - 2020 (тыс.руб.)	Индекс прогнозной инфляции на период выполнения работ	Начальная (максимальная) цена контракта с учетом индекса прогнозной инфляции на период выполнения работ (тыс.руб.)	Итого по свободному сметному расчету
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Строительно-монтажные работы	210931324,93	1,088	229493281,52	1,094	33936359,25	263429640,77
	Возвратные суммы (справочно)						
2	Стоимость оборудования	255392866,66	1,088	277867438,93	1,094	41089696,25	318957135,18
3	Пусконаладочные работы						
4	Затраты на осуществление работ вахтовым методом, командирование рабочих, перебазирование строительно-монтажных организаций						
6	Иные прочие работы и затраты	5006847,98	1,088	5447450,60	1,094	805542,79	6252993,39
	<i>Итого:</i>	471331039,57		512808171,05		75831598,29	588639769,34
7	Резерв средств на непредвиденные работы и :	2% 9426620,79	1,088	10256163,42	1,094	1516631,97	11772795,39
	Стоимость работ без учета НДС	480757660,36		523064334,47		77348230,26	600412664,73
8	НДС	20% 96151532,07	1,088	104612866,89	1,094	15469646,05	120082512,94
9	Стоимость работ с учетом НДС	576909192,43		627677201,36		92817876,31	720495077,67

3. Результат определения НМЦК строительного объекта рекомендовано оформлять в виде Протокола. (ст.7 Приказа Минстроя РФ № 841/пр).

Пример протокола НМЦК на выполнение СМР:

Приложение 2.

Протокол
начальной (максимальной) цены контракта

Объект закупки:



Начальная (максимальная) цена контракта:

Начальная (максимальная) цена контракта: 720 495 077 (семьсот двадцать миллионов четыреста девяносто пять тысяч семьдесят семь) рублей 67 копеек, из них:

2021- 627 677 202,15 рублей

2022 – 92 817 875,52 рублей.

Цена Контракта включает в себя прибыль Подрядчика, уплату налогов, сборов, других обязательных платежей и иных расходов Подрядчика, связанных с выполнением обязательств по Контракту, при котором цена Контракта (цена работ) составляет: _____ рублей __ копеек, в том числе налог на добавленную стоимость.

Приложение:

Расчет начальной (максимальной) цены контракта (прикреплен отдельным файлом).

Следующим этапом ценообразования, на стадии закупочной деятельности, является разработка сметы контракта Заказчиком. Смета контракта разрабатывается для объектов, предметом которого являются строительство и реконструкция объектов капитального строительства. (п.1 Приложения 1 Приказа Минстроя РФ № 841/пр от 23.12.2019). Для остальных подрядных работ (по строительству некапитальных строений и сооружений, а также для текущего и капитального ремонта, строительства объекта культурного наследия, сноса) смета контракта составляется по соглашению сторон, если в составе документации был размещен проект сметы контракта.

Смета контракта по Приказу Минстроя РФ № 841/пр от 23.12.2019 является основанием для формирования первичных учетных документов, предусмотренных Законодательством РФ в плане бухгалтерского и налогового учета, при расчетах между Заказчиком и Подрядчиком, а также при осуществлении проверок выполненных работ контролирующими органами. (п.7 Приложения 1 Приказа Минстроя РФ № 8441/пр).

Пример проекта сметы контракта (начало):

Приложение 3.

Проект сметы контракта

№ п/п	Наименования видов работ	Единицы измерения	Объем работ	Цена, руб.	
				На единицу измерения	Всего
1	2	3	4	5	6
I.	Строительство городского водозаборного сооружения на левом берегу р. Уда, г. Нижнеудинск всего	объект			720 495 077,67
	в том числе:				
	Глава 1. Подготовка территории строительства				
1	Подготовительные работы				
1.1	<i>Демонтаж существующих зданий и сооружений</i>				
1.1.1	Сооружение по ГП №10.4 (Фильтр поглапители (1шт.)	м3	91	3 148	285 592
1.1.2	Сооружение по ГП №10.9 (Резервуар ливневых стоков 35м.куб. (1 шт.)	м3	58	3 608	210 086
1.1.3	Сооружение по ГП №10.10 (Резервуар объемом 150м.куб)	м3	281	1 867	525 166
1.1.4	Сооружение по ГП №10.11 (Резервуар объемом 150м.куб.)	м3	281	1 867	525 166
1.1.5	Сооружение по ГП №10.12 Насосная станция I подъема	м3	221	9 711	2 149 949
1.1.6	Сооружение по ГП №10.16 Кладовая	м3	43	1 100	47 409
	<i>Итого по Демонтажу существующих зданий и сооружений</i>				3 743 366
1.1.7	<i>Вырубка деревьев. Участок №1</i>	<i>шт</i>	19	1 915	36 376
	<i>Итого по Вырубке деревьев. Участок №1</i>				36 376
1.1.8	<i>Вырубка деревьев. Участок №2</i>	<i>шт</i>	37	1 002	37 065
	<i>Итого по Вырубке деревьев. Участок №2</i>				37 065
1.1.9	<i>Демонтаж ограждения из проволочной сетки</i>	<i>м</i>	243	525	127 588
	<i>Итого по Демонтажу ограждения из проволочной сетки</i>				127 588
1.1.10	<i>Демонтаж стены из бетонных блоков</i>	<i>шт</i>	18	3 014	54 249
	<i>Итого по Демонтажу стены из бетонных блоков</i>				54 249
1.1.11	<i>Демонтаж металлической трубы</i>	<i>м3</i>	11	12 661	138 768
	<i>Итого по Демонтажу металлической трубы</i>				138 768
	Итого по Подготовительным работам				4 137 413

Формирование проекта сметы контракта осуществляется Заказчиком с следующей последовательности:

Обобщается и анализируется сметная документация по строительству объекта (сметные нормативы, индексы изменения сметной стоимости, сметные цены на строительные ресурсы) с точки зрения технологии выполняемых СМР.

Формируется ведомость технологически законченных укрупненных элементов для возведения объекта по принципам:

Технологической обобщённости основных и вспомогательных работ каждому по конструктивному элементу.

Идентификации сроков начала, окончания и содержания СМР конструктивного элемента.

Выбирается корректная единица измерения в зависимости от состава группируемых затрат.

Определяется цена укрупнённых конструктивных решений на основании НМЦК в текущем уровне цен (без НДС) с возможностью включения в состав затрат ВЗиС, зимнего удорожания, затрат на снегоборьбу, перебазировку техники и вахтового метода работ, либо учитывая их отдельными строками.

Определяется цена укрупнённых конструктивных решений на основании НМЦК в текущем уровне цен (без НДС) с учетом предполагаемой инфляции.

Пример проекта сметы контракта (окончание):

Приложение 4.

Проект сметы контракта

№ п/п	Наименования видов работ	Единицы измерения	Объем работ	Цена, руб.	
				На единицу измерения	Всего
1	2	3	4	5	6
	Глава 8. Временные здания и сооружения				
1	Устройство временной дамбы.				
1.1	Устройство временной дамбы	м2	2 800	430	1 202 982
	<i>Итого по Устройство временной дамбы.</i>				<i>1 202 982</i>
	Итого по Временные здания и сооружения				1 202 982
	Глава 9. Прочие работы и затраты				
2	Пуско-наладочные работы. Технологическое оборудование. Станция водоподготовки.				
2.1	Технологическое оборудование. Станция водоподготовки.	узел	1	554 055	554 055
	<i>Итого по Пуско-наладочные работы. Технологическое оборудование. Станция водоподготовки.</i>				<i>554 055</i>
3	Пусконаладочные работы ВНС и Камеры переключения				
3.1	Пуско-наладочные работы по отработке технологического режима насосной станции первого подъема производительностью 580 м3/час	шт	2	118 688	237 377
3.2	Пуско-наладочные работы по отработке технологического режима камеры переключения	узел	2	122 031	244 062
	<i>Итого по Пусконаладочные работы ВНС и Камеры переключения</i>				<i>481 439,08</i>
4	Пусконаладочные работы на систему обогрева резервуаров				
4.1	Пуско-наладочные работы системы электрообогрева наземных вертикальных резервуаров	измерение	34	792	26 920
4.2	Автоматизированная система управления электрообогрева	система	1	4 297	4 297
	<i>Итого по Пусконаладочные работы на систему обогрева резервуаров</i>				<i>31 217</i>
5	Плата за размещение отходов производства и потребления на период строительства			2 640 852	2 640 852
7	Затраты для восстановления прогнозируемого ущерба водным биоресурсам			2 035 613	2 035 613
	<i>Итого по Прочие работы и затраты</i>				<i>5 743 175,94</i>
	Итого всего по смете				540 646 942,94
	Непредвиденные затраты				
	<i>Резерв средств на непредвиденные работы и затраты 2%</i>				<i>10 812 938,86</i>
	Итого по Непредвиденные затраты				10 812 938,86
	Итого с Непредвиденными затратами				551 459 881,80
	НДС 20%				110 291 976,36
	Начальная (максимальная) цена контракта с НДС				661 751 858,16
	Пересчет в 4 квартал 2020 год				627 677 202,15
	Пересчет в 2022 год				92 817 875,52
	Итого по сводному сметному расчету с перерасчетом				720 495 077,67

Все вышеперечисленные факторы характеризуют особенности реформы ценообразования в строительстве, а точнее, ее переходный период к ресурсному методу определения стоимости. Центром действия сейчас можно назвать объекты государственного заказа, стоимость которых определяются по Методикам Минстроя РФ (№ 421/пр от 04.08.2020; №318/пр от 15.06.2020; № 33/пр от 19.06.2020), закупочная деятельность по которым ведется по Федеральному закону № 44-ФЗ и Приказу Минстроя РФ № 841/пр от 23.12.2019).