

Некоммерческое частное учреждение дополнительного профессионального образования
«Учебно-методический центр «Градиент-Альфа»

УМЦ 738

Программа

"Налоговое планирование в условиях кризиса: как жить без обналочки и фирм - однодневок и не разориться. Как выжить в условиях банковского "геноцида" малого и среднего бизнеса"

А.Е. Кузьминых, 9 июля 2019 года

1. Черные, серые, белые схемы и их оттенки.

- Новая стратегия ФНС, Росфинмониторинга, ЦБ РФ и правоохранительных органов: «налоговый беспредел» в интересах бюджета.
- Налоговые разрывы и их автоматическое выявление в рамках АСК НДС-2 и ППА-Отбор. «Полуавтоматическое» выявление выгодоприобретателей по ним.
- Как налогоплательщики пытаются (безуспешно) «обмануть» АСК НДС-2 и другую «Биг Дату». От ФНС (сомнительная задолженность, «кающийся директор», «недоимщик-банкрот», компании-нерезиденты...)

2. Альтернатива серым схемам, дающая тот же результат, но без однодневок.

- Принципиальная невозможность экономии НДС белыми схемами и случаи, когда это все же возможно.
- Законные альтернативы однодневкам (**только для законных целей!**):
- перевод всех или части оборотов на спецрежимников при наличии покупателей (заказчиков), реализацию которым можно проводить без НДС по любой причине, их выявление, мотивация или создание;
- Манипулирование добавленной стоимостью (перераспределение расходов между плательщиками и неплательщиками НДС, трансфертное ценообразование, в т.ч. разовые убыточные сделки с обоснованием цены, создание без НДСных доходов).
- «Биржа белого НДС» рокировка налоговой нагрузки: вместо воровства НДС – законная оптимизация (в т.ч. отсрочка) и избежание переплат всех других налогов.
- Примеры переплат налога на прибыль и НДС в группе компаний и способы их избежание.
- Перераспределение расходов от субъектов ЕНВД, патентной системы и УСН 6% в пользу субъектов ОСН и УСН 15%
- Затратные механизмы или трансфертное ценообразование с участием низконалоговых субъектов
- Прямой импорт с использованием или не использованием трансфертных цен и затратных механизмов – вместо серого импорта
- Выплата нерезидентам дивидендов, роялти, процентов, вклады в их уставные капиталы, покупка акций, инвестиции и т.п. – вместо серой конвертации.

3. Риски традиционной обналочки и способы ухода от неё.

- Дарение физлицом наличных денег, заработанных в качестве ИП, как легальная альтернатива обналочиваю, наличная и безналичная форма.

- Как вывести прибыль со счёта ИП и не стать для банка сомнительным клиентом – корпоративные карты, через личные (карточные дебетовые и кредитные, депозитные, текущие, депозитные, накопительные, сберегательные и иные) счета.
- Свободно используемые безналичные средства ИП («свободный безнал») – альтернатива кэш.
- Рекомендации по выбору банков и поведению в них с учётом последних усилий ЦБ РФ по снижению объёма сомнительных операций, оптимизация банковских комиссий.

4. Обналичивание. Законные альтернативы (только для законных целей!):

- Дивиденды от компаний на спец режимах или от компании-нерезидента.
- Нюансы, рекомендации. Выплата квартальных дивидендов ежемесячно частями. Выплаты из прибыли в АО, ООО, производственном кооперативе.
- Расчет эффективности, договоры с предпринимателем: возмездного оказания услуг, выполнения работ, агентский, транспортные услуги, механизм трансфертных цен, штрафные санкции, аренда, проценты, роялти и пр.
- Риски переквалификации в трудовые отношения.
- Минимизация рисков имущественной ответственности предпринимателя.
- Расчет эффективности, дарение физлицом наличных денег, заработанных в качестве ИП, как легальная альтернатива обналичиванию.
- Как получать наличные и избежать блокировки/закрытия расчетных счетов – способы получения наличных предпринимателем: по чеку (кэш-карте, корпоративной карте), через личные (карточные, текущие, депозитные, накопительные, инвестиционные и иные) счета.
- Свободно используемые безналичные средства ИП («свободный безнал») – альтернатива кэш.
- Проблемы, ограничения и нюансы. Рекомендации по выбору банков с учётом последних усилий ЦБ РФ по снижению объёма «сомнительных операций».

5. Ответы на вопросы. По желанию и возможности – индивидуальное экспресс-моделирование налоговых схем для компаний-участниц семинара.