**Оптимальная зарплата**

Алексей Попов

Единый социальный налог (ЕСН) весьма неприятен для любого бизнеса. Но даже к вполне легальным способам уйти от ЕСН надо относиться осторожно.

Чиновники недовольны плохой собираемостью налогов и разрабатывают поправки, перекрывающие лазейки в законодательстве. Компании в свою очередь продолжают придумывать схемы, с помощью которых уменьшают свои выплаты государству. Не избежал такой участи и единый социальный налог (ЕСН) несмотря на одну тонкость. «ЕСН — один из самых сложных в планировании налогов, — говорит Сергей Зинькович, старший менеджер департамента налогов и права „БДО Юникон“. — Ведь реализация любых схем связана не только с правовыми вопросами. Думая о пенсиях и больничных, сотрудники могут быть недовольны из-за ухода от налогов». Специалисты обращают внимание на то, что с небольшим коллективом договориться можно, но, если речь идет о сотнях и тысячах людей, минимизация ЕСН становится опасной. Тем более что крупные компании проверяются более внимательно.

Сейчас существует много достаточно легальных способов избавиться от «зарплатных» налогов. Они основаны на несовершенстве законодательства. Причем компании не останавливаются на применении только одного способа и, комбинируя их, уменьшают налоги еще больше. Но к вопросу использования различных схем следует подходить осторожно: на примере «Юкоса» видно, что их применение может привести к плачевным результатам. Дмитрий Огородов, директор аудиторской фирмы «И.С.К.», так прокомментировал «Ф.» оптимизацию ЕСН: «Любые налоговые схемы имеют очень высокий риск. Компания может пожалеть о том, что применяла их, когда через год-полтора выйдет разъяснение соответствующих органов, по которому окажется, что так делать было нельзя».

Премии против налогов. «Выплаты из чистой прибыли, — рассказал „Ф.“ Александр Филимонов, руководитель отдела налогов и права аудиторской фирмы „АПН-Аудит“, — пользуются популярностью среди компаний из-за своей простоты, но этот метод не настолько экономически эффективен, как некоторые другие». Способ состоит в том, что часть зарплаты выплачивается в виде различных нетрудовых выплат, материальной помощи или премий. Правда, чтобы сократить ЕСН, по статье 236 Налогового кодекса (НК) выплаты не должны уменьшать базу при расчете налога на прибыль. Этот способ простой, но проигрывает другим, оптимизирующим сразу несколько налогов. Его стоит использовать организациям с небольшой или нулевой прибылью, которым не так важно снижение налога на прибыль.

Помимо материальной помощи и премий эффективно использование различных компенсаций, например за задержку зарплаты. Причем в Трудовом кодексе (ТК) определяется только то, что минимальный процент компенсации составляет 1/300 ставки рефинансировании за день опоздания. Его выгодно увеличить, указав это в трудовом договоре или дополнительном соглашении к нему.

Сумма компенсаций уменьшает базу налога на прибыль. Она не облагается ни ЕСН, ни налогом на доходы физлиц, а задержку можно устроить лишь формально. Для этого нужно просто передвинуть официальный день выдачи зарплаты. В итоге сотрудники будут получать часть зарплаты в виде компенсаций, не облагаемых налогами. Но следует иметь в виду, что по ТК при задержке более чем на 15 дней сотрудник имеет право не выходить на работу, а через два месяца предусмотрена уголовная ответственность.

Простая зарплата. Среди компаний пользуется популярностью способ снижения ЕСН за счет применения упрощенной системы налогообложения. С работниками заключают вместо трудовых договоров гражданско-правовые — о возмездном оказании услуг. Сотрудник регистрируется как индивидуальный предприниматель и переходит на упрощенную систему с уплатой единого налога по ставке 6% с получаемых доходов. Также он платит страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа, но на эту сумму уменьшается единый налог. Вдобавок расходы по гражданско-правовым договорам уменьшают налогооблагаемую прибыль. Однако следует учесть, что для «упрощенки» существует ограничение по выручке в 15 млн рублей.

Сотрудники, став индивидуальными предпринимателями, должны будут вести книгу расходов или доходов и сами отчитываться в налоговой инспекции, что создаст им дополнительные неудобства. Но существует другой способ. Отделы организации надо сделать отдельными фирмами на упрощенной системе, которые станут выполнять необходимую работу по договору подряда или передавать товары по договору комиссии. При этом не обязательно весь персонал должен перейти в «упрощенные» фирмы, а следует убедить хотя бы высокооплачиваемых сотрудников. Если вид деятельности фирмы позволяет, то можно использовать вместо «упрощенцев» фирмы на вмененной системе налогообложения. Как рассказал «Ф.» Эдуард Кучеров, руководитель департамента налогов и права «Бейкер Тилли Русаудит», этот способ действительно эффективен для уменьшения налогов, но при его применении очень сильно снижается эффективность управления предприятием. Гражданско-правовые договоры не позволяют регламентировать работу так, как трудовые. В первом случае сотрудник вправе самостоятельно выбирать, как и когда работать. Если же создавать отдельные организации вместо отделов, то компании сложнее контролировать активы, переданные «упрощенцам», а также велик риск, что «дочка» станет самостоятельной.

Схема с использованием организаций на упрощенной системе стала настолько популярной для минимизации ЕСН, что Минфин планирует обязать «упрощенцев» платить налог. Пока чиновники не установили, как именно будет организован порядок уплаты, лишь определились, что ставку следует сделать ниже, чем для остальных фирм. А чтобы общая нагрузка на малые предприятия не увеличивалась, налог по упрощенной системе предполагается снизить.

Работник-акционер. Одним из широко распространенных способов сократить ЕСН является выплата части зарплаты в виде дивидендов. По НК они облагаются только налогом на доходы физлиц по ставке 6% (со следующего года ставка вырастет до 9%). Для этой схемы создается новая фирма, доли в которой принадлежат сотрудникам, затем прибыль переводится в созданную организацию и распределяется в виде дивидендов между собственниками. Если перевести фирму на упрощенную систему налогообложения, схема станет еще эффективнее. Вместо долей иногда используют приобретение сотрудниками векселей и облигаций, за счет чего они получают доход.

Но, как рассказала «Ф.» Ирина Стенина, ведущий аудитор компании «Профессиональные аудиторские консультации», такие схемы неудобны. Во-первых, создание новых организаций и выпуск ценных бумаг потребуют больших расходов. Во-вторых, возникнут проблемы при увольнении сотрудников, так как нужно продумать, как забрать у них облигации или доли в организации.

Иностранный арендодатель. Распространен способ снижения ЕСН, который заключается в использовании выплат из-за границы. Если сотрудник получает зарплату от нерезидента, то его доходы облагаются только подоходным налогом. Одной из популярных разновидностей этого способа является аренда персонала у иностранной компании. Работник заключает контракт с юрлицом-нерезидентом, а в конце года самостоятельно составляет декларацию и платит подоходный налог, что, правда, создает для него некоторые неудобства. Зато достигается двойной эффект снижения налогов — компания не только не платит ЕСН, но и уменьшает налогооблагаемую прибыль за счет расходов на аренду сотрудников.

Доказать фиктивность сделки достаточно сложно, налоговикам придется устанавливать непосредственную связь российской компании и нерезидента. Однако, как рассказал Сергей Зинькович, «в действующей правовой действительности, формируемой Конституционным и Высшим арбитражным судами, признание сделки ничтожной по причине того, что она является фиктивной, становится вполне возможным».

Экзотическая зарплата. Приведенные выше методы являются самыми популярными, но далеко не единственными. Для оптимизации налогообложения возможно оформление договора аренды оборудования у сотрудника, например машины, компьютера или инструментов. Арендная плата не облагается ЕСН и вдобавок уменьшает налог на прибыль. Некоторые схемы настолько засветились в налоговых инспекциях, что рассматриваются там только как способ избежать ЕСН. По этой причине стали реже использовать общественные организации инвалидов, освобожденные от уплаты ЕСН, или профсоюзов, которые выплачивают сотрудникам не облагаемую социальным налогом материальную помощь. Меньшей популярностью стали пользоваться схемы со страхованием жизни.

Встречаются выплаты фиктивных суточных, выплаты за несуществующие изобретения и авторские права, используются «свои» банки, проводящие платежи по фиктивным займам и депозитам. Но обычно такие способы минимизации позволяют себе только маленькие фирмы, так как для крупных риск быть пойманным очень велик. Если суд решит, что сделка была заключена только для снижения налогов, он не только взыщет все недоплаченные налоги, но и может привлечь к уголовной ответственности. Как поведал Валерий Орехов, генеральный директор аудиторской фирмы «Глобал Аудит»: «Крупные компании после „демонстративной порки“ „Юкоса“ стараются теперь избегать применения различных схем минимизации. Это могут себе позволить лишь мелкие фирмы, за которыми не так внимательно следят. А крупным компаниям к вопросу применения той или иной схемы нужно подходить очень аккуратно».