# ИП в Группе компаний: плюсы и минусы

Центр структурирования бизнеса и налоговой безопасности taxCOACH

В первую очередь, необходимость ИП отвечать по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, как используемым, так и неиспользуемым в предпринимательской деятельности, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание (ст. 24 ГК РФ);  Отсутствие возможности учесть убытки прошлых лет при расчете НДФЛ в случае работы на общей системе налогообложения (ст. 227 НК РФ).

Однако, несмотря на вышеперечисленные недостатки, ИП бывает незаменимым звеном при построении бизнес-модели. Главное правильно реализовать его экономический потенциал, учитывая специфику хозяйственной деятельности конкретного бизнеса. Включение ИП в число хозяйствующих субъектов в группе компаний, как правило, предоставляет большие возможности для оптимизации налогообложения. Но при этом не нужно уходить в крайности и начинать везде использовать ИП при ведении бизнеса, необходимо понимать, что для каждого определенного случая подходят свои инструменты налоговой экономии.

Включение ИП в модель организации бизнеса дает следующие преимущества:

1. Получение выгоды в виде экономии налога с доходов и страховых взносов.

Индивидуальный предприниматель совмещает в себе понятия учредителя бизнеса и лица, ведущего этот бизнес. У ИП нет таких органов управления, как у ООО или ЗАО - общего собрания участников (акционеров). Благодаря этой особенности, у ИП нет обязанности выплачивать дивиденды и удерживать с них налог на доходы. Если учредитель организации для получения денежных средств сначала должен заплатить налог на прибыль организаций в размере 20 %, и затем при выплате дивидендов удержать еще налог по ставке 9 % (п. 4 ст. 224 НК РФ), то ИП сразу после удержания НДФЛ или единого налога при УСН (ЕСХН), ЕНВД вправе распоряжаться полученными денежными средствами и расходовать их на любые нужды. Таким образом, использование именно ИП, а не юридического лица, дает возможность достичь экономии налога с доходов по сравнению со ставкой 20 % для юридических лиц на общей системе налогообложения.

Регистрация в качестве ИП лица, получающего большие доходы, фактически позволяет снизить расходы на страховые взносы. Сумма страховых взносов, подлежащая уплате, при фиксированном их размере будет меньше, чем при уплате страховых взносов по ставке 30 %. В текущем году фиксированный размер страховых взносов составляет 35 665 рублей. При этом, существует возможность зачета страховых взносов в счет уплаты налога.

Также следует отметить, что в 2014 году планируется снижение ставки страховых взносов  для ИП и изменение механизма расчета размера страховых взносов в зависимости от размера дохода предпринимателя (1).

2. Отсутствие обязанности у ИП вести бухгалтерский учет совершаемых операций и упрощенный порядок ведения налогового учета (в форме Книги доходов и расходов).

В соответствии со ст. 6 ФЗ «О бухгалтерском учете» индивидуальные предприниматели могут не вести бухгалтерский учет в случае, если в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах они в установленном порядке ведут учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения (2). Налоговый же учет у ИП носит упрощенный характер. ИП, как  находящиеся на общей системе налогообложения, так и применяющие упрощенную систему налогообложения, осуществляют ведение налогового учета только в Книге учета доходов и расходов. Однако форма книги учета доходов и расходов и порядок ее заполнения у ИП, находящегося на ОСН, несколько отличается от формы книги и порядка заполнения у ИП на УСН.

Для ИП на общей системе налогообложения приказом Минфина РФ № 86н, МНС РФ № БГ-3-04/430 от 13.08.2002 г. установлена только примерная форма Книги учета дохода и расходов и хозяйственных операций. При необходимости с учетом конкретной специфики тех или иных видов деятельности, а также в случае, если индивидуальные предприниматели освобождены от обязанности уплаты НДС, налогоплательщик по согласованию с налоговым органом вправе разработать иную форму Книги учета, оставив в ней показатели, необходимые для исчисления налоговой базы и (или) включив в нее иные показатели, связанные со спецификой осуществляемой им деятельности. Если ИП принято решение о разработке новой формы Книги учета, то учет в ней товарно - материальных ценностей (имущества) и его реализация ведется как в количественном, так и стоимостном выражении по каждому виду товаров (работ, услуг).

В свою очередь предприниматели на УСН должны вести книгу учета доходов и расходов, форма и порядок ведения которой утверждены приказом Минфина России от 22.10.2012 N 135н. (ст. 346.24 НК РФ и письмо Минфина РФ от 28.06.2013 г. № 03-11-11/24653). При этом ИП, осуществляющие деятельность на УСН, не имеют права изменять указанную форму или утверждать новую для ведения своей деятельности.

В любом случае порядок ведения налогового учета с помощью книги учета дохода и расходов намного проще, чем у организаций, что является наряду с отсутствием у ИП обязательности ведения  бухгалтерского учета его большим преимуществом.

В частности, эта особенность ведения учета у ИП может иметь большое значение для производственного сектора бизнеса, поскольку именно бухгалтерский и налоговый учет закупа и расходования сырья и материалов представляет для бухгалтеров наибольшую сложность.

Если в связи с этим появилось желание обособить производство и перевести его в статус ИП, то за обоснование деловой цели такого выделения переживать не стоит. Выделение производственной функции является обоснованным, так как это отдельная деятельность. Обособление производственного сектора позволяет обезопасить его от каких-либо претензий по операционной деятельности группы компаний, связанной с продажами продукции, и не приостановит деятельность производства в случае наличия таких претензий. Этот довод поддержал, в частности, Высший Арбитражный суд РФ: «разграничение производственной и сбытовой деятельности между самостоятельными юридическими лицами соответствует хозяйственной практике» (Определение о передаче дела в Президиум ВАС РФ от 28.02.2011 № ВАС-15093/10).

3. Экономия налога на имущество.

При использовании ИП в качестве хранителя активов и применении им общей системы налогообложения можно достичь экономии налога на имущество. Основано это на том, что ИП платят налог на имущество физических лиц, ставки по которому в регионах существенно ниже аналогичного налога для организаций. Кроме того, перечень объектов обложения налогом на имущество для физических лиц существенно уже, чем для организаций. Физические лица, в том числе и ИП, платят налог только по жилым домам, квартирам, дачам, гаражам и иным строениям, помещениям и сооружениям ( ст. 2 ФЗ «О налогах на имущество физических лиц» от 09.12.1991 г. № 2003-1). В результате, прочие активы, переведенные на ИП, вообще не будут облагаться налогом на имущество.

4. Помимо вышеперечисленного, необходимо отметить, что за уклонение от уплаты налогов и сборов с физического лица по сравнению с организациями предусмотрено наиболее мягкое наказание, а также небольшие сроки давности, по истечению которых лицо освобождается от уголовной ответственности.

Поскольку ИП - это статус физического лица, уклонение ИП от уплаты налогов и сборов подпадает под состав преступления, предусмотренного ст. 198 УК РФ, за которое предусмотрено максимальное наказание в виде лишения свободы сроком до 1 года, а если деяние, совершено в особо крупном размере,  - сроком до 3 лет.

Аналогичное преступление в отношении неуплаты налогов с организаций (ст. 199 УК РФ) предусматривает более строгое наказание в виде лишения свободы сроком до 2-х лет, а если оно совершено в особо крупном размере, - до 6 лет.

Исходя из этого, уклонение от уплаты налогов и сборов с организаций может быть как преступлением небольшой тяжести, так и средней тяжести, сроки давности по которым составят либо 2 года, либо 6 лет. Уклонение же от неуплаты налогов с ИП в любом случае подпадает под категорию преступлений небольшой тяжести, сроки давности по которым составляют всего 2 года, по истечению которых лицо уже нельзя будет привлечь к уголовной ответственности (ст. 78 УК РФ).

Однако при включении ИП в структуру бизнеса с целью использования вышеуказанных преимуществ нельзя забывать о необходимости обоснования деловой цели такого включения. Перевод уже имеющихся сотрудников в статус ИП и перезаключение с ними гражданско-правовых договоров могут привлечь внимание налоговых органов. Чтобы этого не допустить, регистрировать в качестве ИП можно только новых или уникальных сотрудников, с предварительной проработкой построения отношений новым образом.

Почти в любом бизнесе можно найти человека, чьи уникальные способности в совокупности с осуществляемой им деятельностью дают основания для возложения на него этой роли, позволяют выделить его «на аутсорсинг». Перевод сотрудников в статус ИП связан с характером их деятельности. Например, такие сотрудники оказывают какие-либо консультационные, сервисные услуги, услуги по дизайну, либо занимаются разработкой изобретений, полезных моделей и иных объектов интеллектуальной собственности, либо являются торговыми представителями в других городах, регионах.

Перевод отношений с такими сотрудниками из рамок трудовых в гражданско-правовые полностью соответствует уровню их самостоятельности, состоит в более удобной схеме построения работы с ними.

Включение ИП в структуру бизнеса может быть также обусловлено желанием организации передать по договору осуществление полномочий своего единоличного исполнительного органа управляющему - индивидуальному предпринимателю. Наличие такого права у организаций закреплено в ст. 42 ФЗ «Об ООО» и ст. 69 ФЗ «Об акционерных обществах» и его реализация с экономической точки зрения вполне обоснована. Это позволяет заключить с ИП-управляющим гражданско-правовой договор, в котором подробно прописать условия осуществления им своих полномочий, закрепить основания и порядок привлечения его к ответственности за ущерб Обществу, основания и порядок прекращения его деятельности, порядок определения вознаграждения.

Список литературы

1. ФЗ № 237 от 23.07.2013 «О внесении изменений в статью 22 ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» и статьи 14 и 16 ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ.