

# Законные способы оптимизации в 2025 году

## Как подготовиться к работе в новых условиях?



Спикер: Екатерина Болдинова

LLM, адвокат, Партнёр налоговой практики  
юридической фирмы Five Stones Consulting,



*«...В деле налогов нужно принимать  
в соображение не то, что народ  
может дать,  
а то, что он может всегда давать!»*

Шарль Монтескье (1689-1755)

Французский писатель, правовед и философ эпохи Просвещения



# Налоговая оптимизация: основы



**Налоговая оптимизация** – это использование предусмотренных законом механизмов для снижения налоговых издержек

## Основные направления налоговой оптимизации:

- Применение налоговых льгот;
- Структурирование сделок, процессов и корпоративного устройства;
- Выявление скрытых налоговых резервов;

# Недействующие способы оптимизации

## Недействующие с 2025 способы оптимизации:

- УСН в части переезда в регион с льготной ставкой и НДС
- «Бумажный НДС»
- «Дробление бизнеса»
- Выплата премий и бонусов в декабре для пониженной ставки НДФЛ
- Расходы на рекламу без маркировки /на запрещенных ресурсах

# Действующие способы оптимизации

## **(почти) НОВЫЕ способы оптимизации:**

- ✓ **Переход на УСН для микробизнеса**
- ✓ **Вычеты по НДС на УСН**
- ✓ **Инвестиционные льготы по налогу на прибыль (ИНВ и ФИНВ)**
- ✓ **Прочие действующие способы (Лизинг, резервы, отраслевые льготы (IT, медицина))**

# Налоговая оптимизация: СНР



Применение УСН – это главный способ налоговой оптимизации



## Общая система налогообложения

Организации на ОСНО платят (2025):

- НДС (20%)
- Налог на прибыль организаций (25%)
- Имущественные налоги;

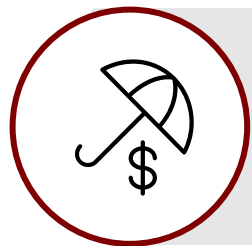


## Упрощенная система налогообложения

Организации на УСН платят (2025):

- НДС (20% / 5 (7) % без выч. / нет НДС);
- Налог в связи с УСН (6 (15 %));
- Имущественные налоги;

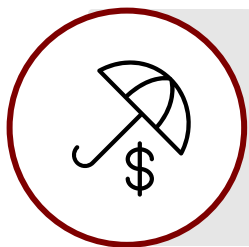
# Изменения в УСН с 01.01.2025



Налогоплательщики с дох. от 250 до 450 млн. смогут платить НДС 7 %

- Ставки 5 % и 7 % не применяются при ввозе товаров в РФ и при исп. обязанностей налогового агента
- Ставки 20 и 10 % не применяются при особом порядке уплаты НДС;
- Ставка 0 % может применяться в операциях из пп. 1 – 1.2, 2.1 – 3.1, и 11 п. 1 ст. 161 НК РФ;

# Изменения в УСН с 01.01.2025



Налогоплательщики с дох. от 250 до 450 млн. смогут платить НДС 7 %

- Уплачивая НДС по ставке 20 % налогоплательщики имеют право на вычет в общем порядке
- Налогоплательщики и на общем, и на особом порядке, ведут КПиП, и подают декларации по НДС
- Налогоплательщики, перешедшие на освобождение, не подают декларации, но выставляют С-Ф без НДС



# УСН: «налоговые каникулы»



В течение двух лет после регистрации для предпринимателей ИП действуют «налоговые каникулы» - нулевая ставка УСН

**Индивидуальные предприниматели до 1 января 2027 года вправе пользоваться налоговыми каникулами:**

- **Нулевая ставка УСН применяется в течение 2 лет с регистрации**
- **Условие:** осуществление деятельности в производственной, социальной и (или) научной сферах, а также в сфере бытовых услуг населению и услуг по предоставлению мест для временного проживания + условия субъекта
- **Условие:** доля доходов, облагаемых по ставке 0 % должна быть не менее 70 %

# УСН: страховые взносы



УСН-щики на системе «доходы» могут уменьшить налог на сумму СВ

## Пп. 1 п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ

- Налогоплательщики на УСН «доходы» вправе уменьшить сумму налога на уплаченные страховые взносы до 50 %
- Индивидуальные предприниматели вправе воспользоваться этой льготой БЕЗ 50 % ограничения и уменьшить сумму налога на СВ, подлежащие уплате в данном периоде

# Налоговая оптимизация на ОСНО



Налогоплательщики на ОСНО также могут оптимизировать налоги



## Налоговая оптимизация организации на ОСНО

- **Налог на прибыль организаций:** ставки, освобождение, ИНВ и ФИНВ, резервы
- **Налог на добавленную стоимость:** ставки, освобождение, схемы
- **Имущественные налоги:** региональные льготы, пересмотр кадастровой СТОИМОСТИ

# Способы оптимизации налога на прибыль



С 01.01.2025 налог на прибыль поднят до 25 % Способы оптимизации:



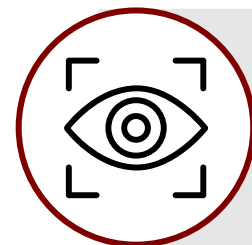
## Налоговая оптимизация налога на прибыль организаций

- **Налоговые резервы:** сомнительные долги, расходы на ремонт, обесценение финансовых вложений и материальных ценностей
- **Амортизационная премия и списание недостач:** ставки, освобождение, схемы
- **Инвестиционные вычеты и лизинг:** ИНВ, ФИНВ,
- **Специальные льготы:** IT-льготы, медицинские организации и научная деятельность

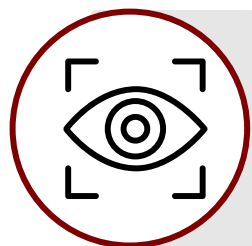
# Создание налоговых резервов



Налоговые резервы по сомнительным долгам



Налоговые резервы по расхода на ремонт основных средств



Налоговые резервы по расходам, связанным с обесценением ЦБ

# Резерв по сомнительным долгам



Налогоплательщик вправе создать резерв по сомнительным долгам



## Условия создания налогового резерва по сомнительным долгам

- Резерв создается исключительно на покрытие расходов от безнадежных долгов
- Сумма резерва не должна превышать 10 % от выручки за период при расчете резерва за налоговый период или большую величину 10 % выручки за предыдущий или текущий отчетный период
- Резерв позволяет равномерно списывать в расходы безнадежные долги

# Резерв по предстоящим расходам на ремонт ОС



Налогоплательщик вправе создать резерв по расходам на ремонт



## Параметры налогового резерва по расходам на ремонт

- Резерв создается исключительно на покрытие расходов от ремонта ОС
- Предельная сумма резерва не должна превышать фактических затрат на ремонт за 3 года
- Если фактические затраты на ремонт за год превышают резерв, то остаток включается в прочие расходы. Если наоборот – в состав доходов

# Амортизационная премия



**Амортизационная премия** – это единовременное списание в расходы части первоначальной стоимости ОС



## Условия амортизационной премии

- **Расходы на капитальные вложения: не более 10 % первоначальной стоимости основного средства** (не более 30 %, если ОС относится к третьей – седьмой ам. Подгруппам)
- **Расходы на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию, техническое перевооружение, частичную ликвидацию: не более 10 % первоначальной стоимости основного средства** (не более 30 %, если ОС относится к третьей – седьмой ам. Подгруппам)



# Списание недостач и порчи при хранении



Налогоплательщик вправе отнести к расходам потери от недостачи или порчи при хранении в пределах норм естественной убыли



## Недостача учитывается в составе материальных расходов

- Для каждой категории материально-производственных запасов Министерства устанавливают свои нормы естественной убыли
- Расходы на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию, техническое перевооружение, частичную ликвидацию: не более 10 % первоначальной стоимости **основного средства** (не более 30 %, если ОС относится к третьей – седьмой ам. Подгруппам)

# Инвестиционные вычеты

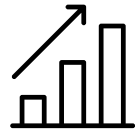


С 01.01.2025 в НК РФ появится федеральный инвестиционный вычет



## Инвестиционный налоговый вычет (ИНВ)

- Устанавливается Законом субъекта
- Применяется в уст. пределах
- Применяется к расходам на приобретение, сооружение, изготовление.. ОС из 3-10 амортизационных групп



## Федеральный инвестиционный налоговый вычет (ФИНВ)

- Введен НК РФ с 01.01.2025 + ПП
- Не более 50 % от расходов на ОС
- Применяется к расходам на приобретение, сооружение, изготовление.. ОС из 3-10 амортизационных групп

# Льготные ставки по НПО для IT



Федеральный закон от 08.08.2024 № 259-ФЗ внес множество изменений в налогообложение IT-компаний



Главное изменение: с 01.01.2025 перестанет действовать нулевая ставка – будет применяться **ставка 5 %**

**СТАВКА НАЛОГА НА  
ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**0 %**

**До 01.01.2025**

**СТАВКА НАЛОГА НА  
ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**5 %**

**После 01.01.2025**

# Нематериальные активы



Правильное формирование стоимости НМА



Использование длительных СПИ



Начисление амортизации

# Льготирование отдельных видов деятельности



Медицинская деятельность



Образовательная деятельность



IT-льготы

# ЛИЗИНГ



Возможно списание на расходы всех сумм (в отличие от кредитов)



Зачет/вычет НДС



Возможна оптимизация налога на имущество, если его уплачивает Лизингодатель + возможно применение ускоренной амортизации

**«Опыт хорош, если за него  
не заплачено слишком дорого»**

Томас Фуллер (1608–1661) английский  
деятель и историк



**Спикер: Екатерина Болдинова**

член Союза «ПНК», налоговый адвокат,  
партнер, руководитель налоговой практики  
юридической фирмы «Five Stones Consulting»



@DENEGTOCHKANET



II группа: налоговые споры  
III группа: частный капитал  
II группа в рекомендованных юристах в области налогов



Рекомендованная фирма



Персональная рекомендация  
Е. Болдиновой в налоговом праве



IV группа: корпоративные налоги  
Рекомендованная фирма:  
косвенные налоги и налоговые споры



I группа: споры с ФНС



Рекомендованная фирма



Рекомендованная фирма