

Финансирование компании на начальном этапе за счет средств владельцев

Содержание

Финансирование компании на начальном этапе за счет средств владельцев.....	1
Стандартные предупреждения	1
Вступление:.....	1
Общий взгляд на проблему.....	2
Уставный капитал.....	2
Финансовая помощь.....	3
Заем	3
Аренда (активы).....	4
Передача по договору купли-продажи	5
Заключение.....	5

Стандартные предупреждения

Внимание: Мы сделали все возможное, чтобы эта статья максимально соответствовала состоянию законодательства РФ на момент ее написания и не содержала ошибок. Дата написания статьи указана внизу каждой страницы. Статья написана исключительно в информационных целях, для углубления понимания собственников и руководителей компании по вопросам, отраженным в данной статье. С учетом того, что законодательство РФ достаточно быстро меняется и отличается сложностью для понимания и применения, мы рекомендуем читателям сначала проконсультироваться со специалистами, прежде чем применять информацию из этой статьи в реальной жизни.

Цель данной статьи, описать основные способы финансирования деятельности компании за счет средств физических лиц (обычно, акционеров или участников) и налоговые последствия для компании или физических лиц, в зависимости от выбранного способа. Выбор конкретного способа финансирования зависит от особенностей конкретного бизнеса.

ООО "Азбука Бизнеса" не несет никакой ответственности за возможные убытки и ущерб, возникшие вследствие применения информации из этой статьи или содержащихся ошибок.

Вступление:

Так как вопросы о способах финансирования первых месяцев жизни компании возникают часто, мы решили написать эту статью. В короткой статье невозможно изложить все детали и последствия данного процесса. Мы надеемся, что у нас получилось дать первоначальную информацию по проблеме, чтобы было проще принимать самостоятельные решения или же лучше понимать консультантов, если Вы решите обратиться к ним по этому вопросу. Мы с удовольствием рассмотрим Ваш конкретный случай и предложим оптимальный вариант решения проблемы. Большинство из описанных ниже способов можно использовать и для существующей компании, когда иные способы финансирования, кроме средств акционеров/участников или менеджмента недоступны.

В данной статье рассматриваются исключительно законные ("белые") способы финансирования деятельности компании. Мы так же исходим из того, что предоставленные компании денежные средства, имущество или другие активы, имеют законное происхождение, что может быть подтверждено документально в том случае, если проверяющие органы их происхождением заинтересуются.

Общий взгляд на проблему.

Итак, Вы зарегистрировали собственную компанию, у Вас уже есть юридический адрес и банковский счет, в очередь выстроились клиенты и покупатели и Вы готовы начать работу.

Но у компании нет собственных финансовых ресурсов, за исключением уставного капитала, размер которого для малого бизнеса обычно составляет десять тысяч рублей. А нам нужен офис, оборудованные рабочие места, телефон и интернет, кофе-машина и кожаное кресло руководителя. А еще средства на покупку оборудования, товара, материалов, зарплату персонала и прочая и прочая.

Что делать? Как помочь собственной компании? Точнее – как законно дать денег собственной компании? Или предоставить активы, необходимые для работы.

Существует множество вариантов финансирования собственной компании ее владельцами (акционерами), и не только денежными средствами. В данной статье мы приведем не только плюсы и минусы каждого из них, но и рассмотрим налоговые последствия, как для компании, так и для физического лица, предоставляющего компании средства.

Обычно малый бизнес имеет две организационно-правовые формы, это ООО или ИП. Кроме этого, возможна регистрация АО (в форме ЗАО), или некоммерческой организации. Мы рассмотрим возможные варианты на примере общества с ограниченной ответственностью, при условии, что финансирование компании осуществляется от имени физического лица-участника ООО (независимо от того, является это физическое лицо единственным участником, или учредителями являются несколько физических лиц, а также юридические лица).

Уставный капитал

Вкладом в уставный капитал могут быть как денежные средства, так и ценные бумаги, вещи, имущество или иные права, имеющие денежную оценку.

На сегодняшний день минимальный размер УК составляет для ООО 10 000 рублей.

УК может составлять и сумму, превышающую 10 000 рублей, однако следует учитывать, что в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ участники общества несут ответственность в пределах размера уставного капитала. То есть чем больше сумма УК, тем большей суммой владельцы будут отвечать по обязательствам общества в случае ликвидации и/или при банкротстве.

Кроме первоначального решения о размере УК, участники общества могут принять решение об увеличении УК и позднее, в процессе работы компании. Процедура увеличения УК и регистрация изменений в Устав общества подробно описана в статьях 17, 18 и 19 ФЗ №14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Налоговые последствия для учредителя.

Что касается учредителей, то в данном случае в УК идут средства, с которых были уплачены (как мы полагаем) все необходимые налоги (независимо от того, физическое или юридическое лицо является участником общества). Так как, в принципе, взносы в УК "на виду" и в случае, если они достаточно большие, налоговая инспекция может заинтересоваться происхождением средств.

Налоговые последствия для компании

Средства, которые получает организация в качестве вкладов участников обществ в пределах оплаты соответствующих долей, не облагаются НДС (ст. 146 НК РФ, пункт 2) и налогом на прибыль (статья 251 НК РФ, п.1, п.п.3.), для организаций, применяющих УСН – не включаются в доходы (статья 346.15 НК РФ).

Если УК формируется неденежными средствами, то стоимость внесенного в УК имущества будет списываться в расходы у получающей стороны и уменьшать налог на прибыль. А при применении УСН (доходы минус расходы) учитываться в расходах, естественно, при соблюдении требований налогового законодательства.

Важно. До настоящего времени так и не урегулирован вопрос об определении остаточной стоимости основных средств, передаваемых в УК физическим лицом. Позиция налогового органа на сегодня такова, что в отсутствие

документов, подтверждающих расходы на их приобретение, стоимость принимается равной нулю, то есть не учитывается для налога на прибыль (статья 277 НК РФ).

Финансовая помощь

Вы можете оказать безвозмездную финансовую помощь своей компании. Для этого Вам необходимо будет подписать договор о предоставлении такой помощи. Передача средств или имущества в данном случае не предполагает их возврата когда-либо. Внести средства по такому договору можно либо наличными деньгами в кассу организации, либо перечислить их в безналичном порядке на банковский счет компании. Помощь также может быть оказана путем безвозмездной передачи принадлежащего Вам имущества. С точки зрения гражданского кодекса, такая сделка будет являться дарением.

Налоговые последствия для учредителя.

Отсутствуют. В данной ситуации также считаем, что с этих средств были уплачены все налоги.

Обратите внимание. В случае оказания безвозмездной финансовой помощи не происходит ни увеличение УК, ни официальный перерасчет долей акционеров. Стоит учитывать, что в случае дальнейшего раздела бизнеса при расставании участников, учесть эту сумму в долях официально будет невозможно, что может привести к несправедливому разделу долей.

Налоговые последствия для компании.

В случае если финансовую помощь оказывает учредитель, доля участия которого составляет более 50 % , (обращаем внимание, именно более 50 %) такие средства не включаются в доходы компании и не облагаются налогом на прибыль (ст.251, п.1 п.п.11 НК РФ). А также НДС – ст. 143 и 146 НК РФ. В отношении безвозмездной передачи **имущества** существует ограничение – оно не признается доходом (то есть не облагается налогами) только в том случае, если в течение одного года с момента его получения указанное имущество (за исключением денежных средств) не передается третьим лицам.

В случае если помощь оказывается участником-владельцем 50 % и менее акций компании – в отношении безвозмездно полученных доходов для организации применяется статья 250, п.8 НК РФ, компания должна будет исчислить и уплатить налог на прибыль, а при применении УСН - включить полученные средства или имущество в доходы.

Заем

Передача денежных средств на возвратной основе.

Может быть процентным и беспроцентным.

Оформляется договором займа, в котором указывается сумма денежных средств, срок, в который заем должен быть возвращен, процентная ставка (если договор процентный) либо указание, что заем является беспроцентным. В настоящее время и требования банков, в частности отделов финансового мониторинга, предусматривают указание в обязательном порядке каким является заем – процентным или нет, в платежном документе при перечислении или внесении наличными на расчетный счет денежных средств, а кроме того, в случае, если сделка превышает в сумме по одному договору займа 600 000 рублей – может потребоваться и копия договора. Договора займа мы рекомендуем заключать на сумму, большую, чем сейчас необходимо компании, с возможностью выдачи и погашения займа частями. В этом случае, если Вам еще раз потребуется дать компании денег, Вы сможете сделать это в рамках того же договора займа, не занимаясь изготовлением и подписанием нового.

Налоговые последствия для займодавца

В случае если Вы предоставляете собственной компании процентный заем, полученные по такому договору проценты признаются Вашим доходом и подлежат налогообложению по ставке 13 % (ст. 224 НК РФ).

Налоговым кодексом предусмотрено, что в случае получения доходов от источника выплаты в РФ, перечисленных в статье 208 НК РФ, в том числе процентов, налог обязан исчислить, удержать и уплатить в бюджет налоговый агент, то есть Займодавец. Он обязан это сделать в момент фактической выплаты процентов по договору, то есть в день перечисления либо выплаты Вам причитающихся процентов из кассы предприятия (ст. 226 НК РФ). Поэтому мы рекомендуем указать в договоре, что заемщик как налоговый агент будет исчислять, удерживать из доходов и перечислять в бюджет НДФЛ. При этом по окончании налогового периода (года) налоговый агент самостоятельно подает сведения в налоговый орган о произведенных выплатах и исчисленном налоге (ст. 230 НК РФ). Вам подавать декларацию по форме 3-НДФЛ не нужно.

Вы можете заключить договор займа, уплата процентов по которому не предусмотрена.

В таком случае у Вас нет доходов в виде процентов и нет налога.

Налоговые последствия для заемщика

Если заем процентный.

Независимо от того, на какой системе налогообложения (ОСНО или УСН) находится компания, проценты по договору будут включаться в расходы. Но не все. А только та часть, которая соответствует критериям статьи 269 НК РФ. Если заем в рублях – ставка рефинансирования, умноженная на 1.2, если заем в валюте –9%. Превышение указанных нормативов в расчетах по налогу на прибыль, либо в уменьшении налоговой базы при УСН не учитывается.

В связи с общим изменением экономической ситуации в мире и в стране, в 2009 году законодатель внес изменения, которые действуют до конца 2009 года – по рублевым займам – ставка рефинансирования, умноженная на 1.5, по валюте – 22 % годовых.

Следим за изменениями в законодательстве.

Если заем беспроцентный.

Расходов в виде процентов у организации нет.

Длительное время шли споры налогоплательщиков с налоговым органом, который пытался доказать, что у заемщика при получении беспроцентного займа возникает материальная выгода и с нее нужно платить налоги. И все таки ситуация изменилась в пользу налогоплательщиков и это подтверждается письмами налогового ведомства (от 13.01.2005 года № 02-1-08/5) и Минфина (от 20.02.2006 года № 03-03-04/1/128), а также судебными решениями (например, постановлением Президиума ВАС РФ от 03.08.2004 года № 3009/04).

Аренда (активы)

Предположим, у Вас в личном пользовании есть необходимые, сейчас, на первое время, Вашей компании, активы – компьютерная техника, оборудование, мебель, автомобиль, возможно помещение. Вы можете предоставить его в пользование собственной компании – на возмездной основе. Составив простой договор аренды, Вы, с одной стороны, обеспечите компанию необходимыми для работы активами, избавив от необходимости нести дополнительные затраты в начале деятельности, с другой – предоставите ей возможность учитывать в расходах сопутствующие материалы и затраты, связанные с использованием или содержанием арендуемого имущества (например, бумагу, картриджи для принтера, стоимость программ для ЭВМ, GSM, ТО и страховку для автомобиля), с третьей, особенно, если Вы не единственный участник, - получите определенный доход, который компенсирует стоимость износа Вашего имущества.

В договоре нужно будет указать предмет аренды, цель использования, срок, стоимость и периодичность платежей. Передачу и возврат имущества оформляйте с составлением Акта.

Налоговые последствия для арендодателя

В данном случае – аналогичны, как и для займодавца. Доходы от сдачи в аренду имущества облагаются по ставке 13%, которые с Вас должен удержать и перечислить в бюджет налоговый агент – арендатор.

Налоговые последствия для арендатора

Как мы уже сказали выше – у компании-арендатора появляется возможность учитывать в затратах расходы, связанные с использованием и содержанием арендуемого имущества – расходники для оргтехники, GSM, ТО и страховки для автомобиля, компьютерные программы, коммунальные и эксплуатационные платежи при использовании недвижимого имущества и так далее. Конечно же, при правильном документальном оформлении и соответствии критериям статьи 252 НК РФ, а для организаций на УСН – статьи 346.16 НК РФ. При этом сами арендные платежи также будут включаться в расходы у арендатора.

Передача по договору купли-продажи

Если Вы поторопились и приобрели имущество как частное лицо до регистрации компании, его можно передать, вернее, продать собственной компании, заключив договор купли-продажи.

Налоговые последствия для продавца

Для Вас сумма, полученная по такому договору, будет являться налогооблагаемым доходом от источника в РФ от реализации собственного имущества. В данном случае Вы должны будете исчислить и уплатить налог на доходы самостоятельно (статья 228 НК РФ), а также подать декларацию по итогам года (в срок до 30 апреля следующего года). Важно учесть в данной ситуации при подаче декларации возможность применения имущественного налогового вычета в соответствии со статьей 220 НК РФ. На сегодняшний день он составляет:

- При реализации жилых домов, квартир, долей в них – в сумме, не превышающей 1 000 000 рублей, если такое имущество находилось у Вас в собственности менее трех лет
- При реализации прочего имущества, находящегося в собственности менее трех лет – в сумме 125 000 рублей.

Если имущество находилось в собственности более трех лет, имущественный вычет предоставляется на всю сумму, полученную от продажи.

Конечно, вряд ли Вы будете переоформлять квартиру на компанию, но продать автомобиль, компьютерную технику, оборудование – вполне. При этом можно воспользоваться не вычетом, а уменьшить сумму полученного дохода на сумму расходов, связанных с приобретением этого имущества. То есть при наличии документов, которыми можно подтвердить понесенные расходы на приобретение имущества.

Вычет предоставляется налоговым органом по заявлению при подаче декларации о доходах. Заявлять или нет вычет – Ваше право, а не обязанность, возможно сумма на первый взгляд покажется несущественной и даже смешной. Однако копейка рубль бережет. Поэтому мы предлагаем с самого начала становления собственного бизнеса привыкать к тому, что вполне реально на законных основаниях, предоставленных нам государством, экономить на налогах.

Налоговые последствия для покупателя

Компания, приобретая имущество у физического лица, не уплачивает НДС, и соответственно не сможет принять впоследствии к возмещению налог на добавленную стоимость. Это некий минус. В то же время расходы, связанные с приобретением, уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль либо одновременно, либо путем начисления амортизации при приобретении основных средств или нематериальных активов (конечно, стоимость некоторых приобретений может погашаться и путем равномерного списания в расходы, но это уже специфика российского учета).

Конечно же, тут рассмотрены не все возможные, зато самые простые способы финансирования собственного бизнеса. Выбор, как всегда, за Вами. А мы с удовольствием поможем Вам его сделать.

Заключение.

Мы полагаем, что оптимальным способом финансирования новой компании из средств учредителей является или заем (для финансирования денежными средствами) или договор аренды (в случае передачи имущества). Оба эти способа дают следующую возможность:

- Учесть разницу в финансировании компании для нескольких участников / акционеров, без изменения долей в уставном капитале.
- Снизить базу по налогу на прибыль (и соответственно налог на прибыль) на сумму уплаченных процентов (или сумму арендных платежей + эксплуатационные расходы).
- Дать дополнительный доход участнику, который финансирует компанию, в размере арендных платежей или ставки по договору займа (за вычетом НДФЛ).
- Получить реальную компенсацию за личное имущество, которое используется для деятельности компаний (например, автомобиль).

Стоит еще учитывать, что на начальном этапе жизни компании велики риски, что бизнес окажется неудачным и компания будет ликвидироваться или банкротиться. В случае если имущество передано в аренду, оно не является собственностью компании и не попадет в конкурсную массу для расчетов с кредиторами.

И в заключение еще один совет. До регистрации компании, подумайте о том, каким образом Вы планируете финансировать первые расходы компании до того момента, как у нее появилось достаточное количество собственных средств. Планирование этого процесса заранее может избавить от ненужных шагов и потерь в дальнейшем.