

НАЛОГОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

Лукьянчикова Е.К.

*студент, экономический факультет,
ТУСУР,*

г. Томск, Россия

Морозова А.С.

*студент, экономический факультет,
ТУСУР,*

г. Томск, Россия

Зырянова В.Д.

*студент, экономический факультет,
ТУСУР,*

г. Томск, Россия

Иванова С.П.

*студент, экономический факультет,
ТУСУР,*

г. Томск, Россия

Васильева К.С.

*студент, экономический факультет,
ТУСУР,*

г. Томск, Россия

Аннотация. В статье раскрыта сущность налоговой безопасности предприятия. В статье рассматривается экономическая деятельность во избежание нарушений налогового закона.

Ключевые слова: налоговая безопасность, легализация доходов, экономическая безопасность, оптимизация запасов, налоговый контроль.

TAX SECURITY OF THE ENTERPRISE

Lukyanchikova E. K.

student, Department of Economics,

TUSUR,

Tomsk, Russia

Morozova A. S.

student, Department of Economics,

TUSUR,

Tomsk, Russia

Zyryanova, V. D.

student, Department of Economics,

TUSUR,

Tomsk, Russia

Ivanova S. P.

student, Department of Economics,

TUSUR,

Tomsk, Russia

Vasileva K. S.

student, Department of Economics,

TUSUR,

Tomsk, Russia

Annotation. The article reveals the essence of the tax security of the enterprise. The article considers economic activity in order to avoid violations of the tax law.

Keywords: tax security, income legalization, economic safety, stock optimization, tax control.

С 2017 года ЦБ РФ ужесточил контроль банков за операциями своих клиентов. В частности, 21.06.2017 ЦБ РФ опубликовал Методические

рекомендации № 18-МР о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В них ЦБ РФ просит кредитные учреждения сопоставлять IP-адреса клиентов, телефоны, ЭЦП с IP-адресами, телефонами и ЭЦП сомнительных компаний, чтобы выявлять их тождественность. Что это значит для компаний?

Вполне нормальные фирмы, которые отдали бухучет на аутсорсинг в специализированные компании, могут попасть в разряд сомнительных. И произойдет это только по одной простой причине: организация, которая ведет за них бухучет, имеет какого-нибудь ненадежного клиента. Банки стали направлять клиентам запросы, если выявляют у них сомнительные признаки. Как правило, в качестве основания для запросов они ссылаются на требования Закона № 115-ФЗ. Самый распространенный запрос — требование представить декларации с отметками, платежные поручения, подтверждающие уплату налогов, арендных платежей. Также запрашивают штатное расписание сотрудников, сведения об открытых счетах в других кредитных организациях, специфике деятельности, сайте в интернете, собственности или аренде помещений, иной публичной информации, о наличии и количестве сотрудников. Так банки пытаются отфильтровать компании, которые соответствуют признакам фирм-однодневок, проводят транзитные операции и обналичивают денежные средства. То есть, как и налоговые органы, пытаются выявлять такие организации. Рассмотрим требования, которые направляют банки, подробнее и приведем аргументы, чтобы объяснить банкирам, что фирма ведет реальную деятельность и не занимается обналичкой. Проверьте, есть ли у вас признаки, которые не нравятся банкам

Компания уплачивает налоги и другие обязательные платежи в незначительных размерах, которые не сопоставимы с масштабом ее деятельности. Обычный показатель — 0,9 процента или чуть выше от дебетового оборота по счету. Фирма не выплачивает зарплату, не перечисляет НДФЛ и страховые взносы либо перечисления не соответствуют среднесписочной численности сотрудников. Фонд оплаты труда ниже МРОТ. Остаток на счете минимален или вовсе

отсутствует, так же, как и платежи. Платежи фирмы не имеют отношения к ее заявленному виду деятельности, отсутствуют обычные общехозяйственные расходы и взаимосвязь между поступлениями и последующими списаниями. Средства поступают с выделенной суммой налога на добавленную стоимость, а списывают их в счет не облагаемых налогом операций.

Банки, в отличие от ИФНС, не наделены полномочиями истребовать налоговую отчетность организации. Закон № 115-ФЗ такого правомочия также не предусматривает. Поэтому требование о ее представлении неправомерно. Но если вы ответите отказом, банк может сообщить об этом в Росфинмониторинг, а вам предложит закрыть счет. Поэтому организации, которые ведут реальную предпринимательскую деятельность, чтобы избежать ненужных проверок, такие требования все же выполняют. Истребование отчетности нужно, чтобы проверить реальность осуществляемых хозяйственных операций и пресечь незаконные действия по легализации доходов, полученных преступным путем. Бывают ситуации, когда компании, открывая счет в банке, используют его непосредственно для осуществления взаиморасчетов с контрагентами и в целях экономии средств на обслуживание зарплатного проекта выплачивают часть зарплаты работникам из кассы наличными. Однако банки, имея сомнения в необходимости получения крупных сумм наличности, как правило, в рамках Закона № 115-ФЗ просят представить штатное расписание, а также трудовые договоры с сотрудниками. Организация в данном случае может отказать банку, ссылаясь на отсутствие полномочий по контролю за оборотом наличными денежными средствами из кассы предприятия. Ведь сотрудники не давали фирме разрешения на раскрытие их персональных данных, и если это сделать, то фирма нарушит положения Закона № 152-ФЗ. Но отказ также может спровоцировать банк на обращение в Росфинмониторинг.

По общему правилу пункта 2 статьи 288 Гражданского кодекса РФ собственник осуществляет гражданские права с принадлежащим ему жилым помещением в соответствии с его назначением. В пункте 3 статьи 288 Гражданского кодекса РФ указано, что размещение собственником в

принадлежащем ему жилом помещении предприятий, учреждений, организаций допускается только после перевода такого помещения в нежилое. То есть квартиру в предпринимательской деятельности можно использовать только после ее перевода в статус нежилого помещения. Однако норма статьи 17 Жилищного кодекса РФ допускает возможность использования жилого помещения для осуществления профессиональной деятельности или индивидуальной предпринимательской деятельности проживающими в нем на законных основаниях гражданами, если это не нарушает права и законные интересы других лиц, а также требования, которым должно отвечать жилое помещение. Налоговые органы также допускают возможность государственной регистрации юридического лица, местонахождением которого является квартира учредителя (письмо ФНС России от 23.09.2011 № ПА-21-6/293). При этом в Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» не предусмотрено каких-либо требований или ограничений при открытии расчетного счета к местонахождению юридического лица. Поэтому на основании данных положений банку можно отказать, однако указанное не исключает его последующее предложение открыть счет в другой кредитной организации и перейти на обслуживание туда.

Банки часто запрашивают подтверждающие документы при попытке снятия крупных сумм наличных на хозяйственные расходы. При этом в качестве обоснования такого требования чаще всего выступает проверка лимита расчета с наличными, который установлен при расчетах между юридическими лицами. Однако в настоящее время такие проверки вправе проводить лишь налоговые органы (п. 1 ст. 7 Закона № 54-ФЗ). Поэтому банку можно отказать. Но гарантий, что он не запросит эти же документы по иному основанию, например, в целях проверки операций на соответствие требованиям Закона № 115-ФЗ, нет.

НК РФ устанавливает свои сроки уплаты агентами НДФЛ, а именно не позднее дня, следующего за днем выплаты налогоплательщику дохода (п. 6 ст. 226 НК РФ). При этом заработная плата по общему правилу должна

выплачиваться не реже двух раз в месяц. Указанное не означает, что при выплате каждой части заработной платы у налогового агента возникает обязанность по удержанию и перечислению НДФЛ в бюджет. Минфин и ФНС России единогласно говорят, что удержать и перечислить в бюджет НДФЛ с зарплаты нужно один раз в месяц при окончательном расчете дохода работника (письма ФНС России от 15.01.2016 № БС-4-11/320, Минфина России от 27.10.2015 № 03-04-07/61550). Бывают и исключения, когда аванс за первую половину месяца выплачивается в последний день указанного месяца. В этом случае, по мнению Минфина России, изложенному в письме от 23.11.2016 № 03-04-06/69181, доход в указанный день уже признается полученным. Поэтому у налогового агента возникает обязанность по исчислению, удержанию и перечислению НДФЛ с суммы аванса (см. определение ВС РФ от 11.05.2016 № 309-КГ16-1804). Таким образом, если банк требует оплатить НДФЛ с аванса, перечисляемого не на последний день месяца, налогоплательщик может по изложенным выше основаниям направить в банк соответствующие пояснения о сроках перечисления НДФЛ в бюджет. В настоящее время банк может отказаться провести операцию только на основании пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, то есть при наличии обоснованных подозрений об отмывании незаконно полученных доходов. И только если клиент не дал запрошенных документов, чтобы опровергнуть подозрения. Но практика показывает, что требования, оставленные без ответа пусть и при наличии законных оснований на отказ, грозят как минимум закрытием счета и внесением его в список неблагонадежных организаций. Даже нормальные операции нередко подпадают под действие указанной нормы. Этому сопутствует и развитие информационных технологий. Они позволяют банкам выявлять в автоматическом режиме признаки, которые становятся основанием для стандартных запросов и требований.

Непредвиденные расходы на складскую логистику возникают при неправильном управлении запасами. Чтобы контролировать издержки, необходимо: оптимизировать объем складских запасов; установить регулярный контроль за их остатками и содержанием. Как регулировать объем запасов в

складской логистике чтобы регулировать объем поступлений и списаний со склада, нужно определить необходимый объем складских запасов, а также их минимальный страховой запас. Для этого понадобится отранжировать их по ликвидности и рентабельности. Далее определить для каждой группы запасов порядок управления закупками. Группировка запасов позволит организовать их оптимальное размещение, при котором наиболее ходовые товарные позиции хранятся в лучших зонах склада, а неликвиды – в труднодоступных местах. Так складские площади будут использоваться рациональнее.

Для контроля складской логистики следует проводить регулярный мониторинг запасов по группам. Так проще отследить рост доли неликвидных товарных позиций и своевременно отреагировать на него. Регулярная инвентаризация склада дает возможность сверить данные об остатках товарных позиций, указанных в информационной системе, с фактическими объемами, находящимися на складе. Кроме того, она поможет пресечь злоупотребления складских сотрудников.

Библиографический список:

1. Журнал «Директор по безопасности» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.s-director.ru/> (дата обращения 14.09.2017г.)
2. Митюкова Э. Более 60 законных схем / Налоговое планирование. – 2016. – С.152-154.
3. Учет. Налоги. Право [Электронный ресурс] – URL: <http://www.gazeta-upr.ru/> (дата обращения: 21.09.2017г.)
4. Налоговый контроль [Электронный ресурс] – URL: <https://moluch.ru/archive/115/30657/-godu.html> (дата обращения 05.11.2017)
5. Управление безопасностью предприятия [Электронный ресурс] – URL: <http://bezopasnik.org/article/60.htm> (дата обращения: 07.12.2017г.)
6. БСС «Система Главбух» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.1gl.ru/#/document/189/571621/7ea24a52-6bb3-49ab-b5ae-9dc41ef4c37d/?of=cory-8da5b02df7> (дата обращения 23.11.17)