

ДОРОГИЕ МЕЛОЧИ

Налоговые риски ассоциируются у бухгалтера с ошибками в отчетности. Однако огрехи, которые могут обойтись компании большими доначислениями и штрафами, таятся не только в бумагах. Все, что лежит на поверхности, в мельчайших деталях организации деятельности фирмы, в предметах, мимо которых мы ходим каждый день и перестаем замечать, – все это превращается в повод для споров с инспектором, пустых разговоров без документальных доказательств. Простые промахи становятся для налоговиков большой удачей. Как избежать налоговых рисков, какими документами подтвердить дорогостоящие покупки и услуги?



ФОРМА ДЛЯ ФИРМЫ

Регистрируя свою фирму, бизнесмен не просто получает свидетельство, которое позволит компании работать. Он определяет всю ее будущую судьбу. Елена Кашпорова, генеральный директор компании «ЮрАудит», рассказала, какие неучтенные мелочи при оформлении организации могут в последующем обернуться миллионными потерями.

Открывая дело, предприниматели думают, что все проблемы у них еще впереди. Сейчас главное зарегистрировать фирму, а уж потом думать о выстраивании работы таким образом, чтобы налоговики не имели претензий к новому участнику экономического процесса. Как же они ошибаются! Уже на начальном этапе многие успевают насобирать «шишек» и выстроить работу так, что штрафных санкций и многомиллионных доначислений фирме не избежать. Кроме того, руководители умудряются подставлять под удар себя, регистрируя свое дело таким образом, что все долги могут быть погашены личным имуществом предпринимателя. Такие рискованные бизнесмены лишаются бизнеса и «последних штанов», но при этом во всем винят систему, а не собственную неосмотрительность.

КТО ОТВЕТИТ?

Выбирая форму ведения бизнеса, следует задуматься, какие риски заложены в каждой из них. Организаторы небольшого бизнеса предпочитают регистрироваться в качестве ИП, где предприниматель «и швец и жнец»... (и директор, и бухгалтер, а часто и единственный работник). Однако именно эта

форма, рассчитанная на малый бизнес, таит в себе большой риск. Дело в том, что частный предприниматель в случае возникновения задолженности по налогам или кредитам отвечает своим собственным имуществом. На практике такие ситуации складываются часто.

Вот недавний случай. В феврале 2011 года один индивидуальный предприниматель совершенно неожиданно узнал, что не он, а государство распоряжается его имуществом. Мужчина пришел в Регистрационную палату, чтобы переписать на сына дачу. Но неожиданно выяснилось, что на садовый участок наложен арест. Причем санкции были предприняты еще прошлым летом. Налоговые

любое имущество индивидуально предпринимателя, например, земельный участок, дачу, автомобиль. Но у него не может быть изъято единственное жилье, находящееся в собственности. Однако в случае, если количество квадратных метров на человека превышает установленный норматив, квартиру продадут и приобретут для должника апартаменты меньшей площади. Разница будет использована для погашения долга. Поэтому выбор ИП должен быть основан с учетом этих рисков.

Гораздо более выгодной с точки зрения ответственности учредителя фирмы является ООО, так как он рискует средствами и имуществом только в рамках уставного

Небольшие организации предпочитают регистрироваться в качестве ИП. Однако именно эта форма собственности таит в себе самый большой риск. Дело в том, что частный предприниматель в случае возникновения задолженности отвечает своим собственным имуществом.

инспекторы посылали письма на адрес предпринимателя, а он жил в другом месте и не получал корреспонденцию из ФНС.

По российскому законодательству арест может быть наложен на

капитала, который на сегодняшний день может составлять 10 тысяч рублей. На этом претензии к собственнику заканчиваются и никто не имеет права учесть его имущество в счет долгов организа-



ции. Однако внушительный «уставник» дает и преимущества фирме – возможность брать кредиты, получать хорошие заказы. Но стоит учесть, что все, что привлекает клиентов и банки, может быть лакомым куском для кредиторов или налоговых органов.

КАК ПЛАТИТЬ БУДЕМ?

Многие руководители и бухгалтеры компаний-новичков, выбирая форму налогообложения, основываются только на своем субъективном мнении. В итоге сталкиваются со сложностями в работе и даже доначислениями налогов.

Так, к одному небольшому предприятию налоговая предъявила претензии в части уплаты НДС в несколько миллионов рублей. Но почему так вышло, что маленькая фирма «заработала» такой большой долг? Оказалось, что организация изначально создавалась под одного крупного клиента, он и приносил основной доход скромной по размерам организации, применяющей УСН. Этот покупатель попросил выставить счета-фактуры. Бухгалтер, естественно, не смогла отказать самому важному покупателю, совершенно не понимая, что таким образом необходимость уплаты НДС ложится и на продавца. И теперь фирма должна за своего клиента выплатить многомиллионный налог. Такой крупной неприятности не случилось бы, выбери компания изначально не упрощенную, а общую систему налогообложения.

Продумывая налоговый режим, следует основываться на том, кто станет клиентом фирмы и какие расходы у нее будут основными.

Так, УСН с налоговой ставкой 6 процентов от всей выручки, которые могут быть уменьшены только на сумму страховых взносов, но не более 50 процентов, – очень негибкая система налогообложения с точки зрения оптимизации налогов. Она подходит компаниям, у которых мало расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, и задействовано много сотрудников. А следовательно, набегает и внушительная сумма отчислений во внебюджетные фонды.

При УСН на 15 процентах из доходов вычитаются расходы, и эта

сейчас консультанты советуют их как удачный способ суммировать имущество нескольких собственников и стартовые расходы, тем самым экономя на налогах, аренде помещения, использовании оборудования и трудовых резервов.

Однако хотелось бы предостеречь от оформления этого договора. На практике он приводит не к экономии, а к возможным дополнительным нагрузкам на предприятие. И в первую очередь это связано с тем, что участники совместной деятельности не всегда осознают, что данный договор предполагает

Молодая фирма принимает в дар все, что пригодится развивающемуся предприятию. Старательные бухгалтеры составляют на полученные предметы договоры безвозмездной передачи компании этого имущества. Однако убедить такими бумагами налоговиков не удастся.

форма подходит для предприятий, у которых большие затраты – например, для торговых компаний. Также «упрощенку» надо выбирать, если предполагаемые клиенты – физические лица, которым не нужен «входной» НДС. Но если работать вам предстоит с крупными компаниями, лучше применить общий режим налогообложения.

СОВМЕСТНЫЕ ПРОБЛЕМЫ

Для того чтобы увидеть те налоговые риски, которые грозят штрафами компании еще на момент ее создания, необходимо знать, на что обращают внимание налоговые инспектора. Так, договоры о совместной деятельности имели популярность несколько лет назад, и даже

ведение отдельного баланса. На практике у участника, ведущего баланс по совместной деятельности, часто не получается полностью разграничить операции, бухгалтерскую документацию (что приходится на совместную деятельность, а что – непосредственно на предприятие – участника совместной деятельности). В придачу по той причине, что данный договор не применялся массово, существует весьма небольшое количество разъясняющих документов, недостаток которых делает очень запутанными требования к осуществлению совместной деятельности. Таким образом, налоговые органы получают компанию, к которой всегда найдутся претензии и повод для доначислений.



НЕ ПОКУПАЙТЕСЬ НА БЕСПЛАТНЫЙ СЫР

При организации компании требуется такое вложение средств, что глупо упускать шанс сэкономить деньги. Поэтому молодая фирма принимает в дар технику, оборудование и мебель, предметы офисной обстановки, картины и аквариумы, – все, что придется развивающемуся предприятию. Старательные бухгалтеры составляют на полученные предметы договоры безвозмездной передачи компании этого имущества. Однако убедить такими бумагами налоговиков не удастся. У них имеется давно сложившаяся практика решения «дарственных» вопросов: все, что досталось предприятию бесплатно, облагается налогом на прибыль. Исключение составляют те случаи, когда имущество передается учредителем, владельцем более 50% уставного капитала компании. При этом размер полученной выгоды исчисляется по рыночной стоимости. Из-за просчета бухгалтера еще не окрепшая организация в случае проведения налоговой проверки может получить доначисления по налогам и вынуждена платить по счетам за то, что досталось ей без денег.

Открывая собственное дело, предстоит взвесить каждый шаг, а кроме документов изучить практику. У налоговых органов всегда есть «любимые» нарушения, на которые они обращают больше всего внимания. И по возможности начинающему бизнесмену следует исключить такие риски из своей деятельности. ■

Глазами Инспектора

Бухгалтеры как огня боятся налоговых проверок. Ведь они редко обходятся без доначислений. В ожидании визита фискалов специалисты учета еще раз проверяют каждую цифру, скрупулезно выискивая ошибки. При этом они пропускают то, что находится у всех на виду. **Ирина Голова** узнала секрет успешного прохождения проверки.

Правильно оформленные первичные документы – несомненный плюс при прохождении контрольного мероприятия. Однако не все ошибки сокрыты лишь в документации. Многие из них находятся прямо у нас под носом, но мы что ни день ходим мимо нарушений и так привыкли к ним, что их не замечаем. Давайте проведем простой эксперимент – встанем на пороге своей родной компании и посмотрим на нее глазами инспектора.

директор компании «ЮрАудит», рассказывает, какую помощь удалось им оказать бухгалтеру компании: «Аккуратный холл, девушки в регистратуре обслуживают клиентов, для удобства ожидающих установлен аквариум с очень красивыми рыбками, которые, как известно, расслабляюще действуют на людей. Но подействуют ли они точно так же на инспектора? Ведь на учете у этой организации никакой аквариум не числится, впро-

Инспекторам, к примеру, может бросаться в глаза, когда официантку в ресторане зовут Зарина или она обладает другим редким и явно не русским именем. И если в зале магазина или кафе девушка есть, а в расчетных ведомостях это имя отсутствует, сей казус вызывает резонные вопросы у налоговиков.

У ВСЕХ НА ВИДУ

В одну московскую клинику консультанты были приглашены за день до начала налоговой проверки. **Елена Кашпорова**, генеральный

чем, так же, как и золотые рыбки, а еще в учете не оказалось плазменной панели и красивого розового дивана.

Знакомая ситуация? Всевозможные предметы для обустройства



офиса довольно часто исключены из документов. Правда, можно исправить эту оплошность, если выкроить на это время. В случае с нашей компанией его-то как раз и не было. Однако у нас нашелся совет для таких экстренных случаев.

На следующий день радостный бухгалтер клиники позвонила нам и сообщила: «Только что ушел инспектор, и представляете, подходит он к аквариуму и вашими словами, с вашей интонацией говорит: «Какая рыбка! Что-то я не видел ее в учете». А я им: «А как же вы могли ее видеть, вы же проверяете 2009–2010 год, а она приобретена в 2011-м!».

Прекрасно, что в ситуации с этой клиникой проблема разрешилась так легко. Однако хорошо, если замеченного налоговиками неучтенного имущества немного. Если таких неучтенных предметов много, то, возможно, так легко закрыть вопрос налоговиков не получится. Поэтому заранее, когда налоговая проверка даже не планируется, нелишним будет самостоятельно провести полную инвентаризацию и проверить, какое имущество не значится в учете. Возможно, это подарки партнеров по бизнесу, отданная в дар техника или компьютеры. В особенности обращайтесь внимание на те предметы, которые привлекают внимание и находятся

на виду. Не сомневайтесь, касательно их и возникнут вопросы у контролеров.

В ОБЪЯВЛЕНИИ ЗНАЧИТСЯ

Что еще стоит проверить перед тем, как в офисе появятся «искатели нарушений»? Взгляните внимательно на информационную доску. На первый взгляд внутренние сведения компании не содержат ничего провокационного. Но присмотритесь к ним повнимательней – возможно, многие распоряжения руководства идут вразрез с законом.

Увы, обычное, казалось бы, объявление о том, что на определенно-го сотрудника наложен штраф, может привести к санкциям уже в отношении компании. Ведь в соответствии с Трудовым кодексом организация не имеет права штрафовать работника и уменьшать его оклад.

Такие стенды могут стать кладезем нарушений, ведь здесь вывешиваются те же приказы о переработках, к примеру, о необходимости выйти поработать в выходной день. Инспекторы обязательно поищут отражение этих процессов в бухгалтерских документах и правильное исчисление оплаты за переработку часов. И это далеко не полный список такого рода избыточных фирму примеров. В каждом конкретном случае следует «протестировать»

«наглядную агитацию» на предмет отражения в учете и правильное исчисление налогов.

ПРИЯТНО ПОЗНАКОМИТЬСЯ!

Одна из самых распространенных ошибок при подготовке к проверке в магазинах, кафе, ресторанах – это невнимание к собственным сотрудникам. Имена на бейджах должны соответствовать записям в расчетных ведомостях. В особенности это бросается в глаза, если, к примеру, официантку в ресторане зовут Зарина (или она обладает другим редким и явно не русским именем). Такие детали запоминаются и сопоставляются при анализе документов. И если в зале магазина или кафе девушка есть, а в кадровых бумагах ее красивое имя отсутствует, это вызывает резонные вопросы у налоговиков. А следом за одной сотрудницей может всплыть на поверхность целая плеяда «мертвых душ» организации, которые числятся только на бумаге (вместо мигрантов, которых, бесспорно, сложнее оформить на работу).

Не секрет, что инспекторы не любят слишком уж лезть в дебри учета и искать скрытые в глубинах документации ошибки. Намного проще оштрафовать компанию за то, что находится на поверхности, за то, что легко заметить с первого взгляда. ■



ПУСТИТЬ В РАСХОД

Самая большая часть доначислений налогов связана с непризнанием расходов компании. Бухгалтеры не спят ночами, пытаются придумать обоснование затратным статьям, чтобы у инспекторов не возникло сомнений в том, что они должны уменьшить налогооблагаемую базу. **Мария Локтевич** изучила опыт учета самых спорных покупок и услуг.

Статья 252 Налогового кодекса гласит, что все расходы организации должны быть документально подтверждены и экономически обоснованы. Следовательно, любая трата находит в учете доказательство в виде бумаг в установленной форме. Если утвержденный стандарт отсутствует, предприятием разрабатываются собственный бланк и прикладывается к документам учетной политики предприятия. Это необходимый минимум для признания расходов. На деле же обоснование трат сводится не к нескольким скучным бумагам – это интересный и творческий процесс, переложение на бумагу реальных процессов, которые неизбежно идут на предприятии (тот же отбор поставщиков), но которые обычно документально не фиксируются. Надо использовать все возможные документальные доказательства для того, чтобы описать каждый шаг покупки или получения услуги. Если определенная трата кажется вам невозможной для подтверждения, подумайте – организация ее совершила, значит, она необходима. Вам остается лишь подобрать неопровержимые аргументы, чтобы убедить в этом ревизоров.

КОНСУЛЬТАЦИЯ КАК ФАКТ

Одними из самых проблемных являются расходы на юридическое и другое консультационное обслуживание. Налоговики крайне редко соглашаются признать эти траты. Их позиция объясняется тем, что за консультациями ком-

делах, то стоит отстаивать свои интересы. Генеральный директор компании «ЮрАудит» **Елена Кашпорова** рассказывает, какие доказательства можно привести для подтверждения расходов на юридическую поддержку и другие консультационные услуги: «Консультации бывают разовые или

Проблемным для организации может стать подтверждение расходов на юридическое обслуживание. Налоговики крайне редко соглашаются признать эти затраты. Их позиция объясняется тем, что за консультациями компании нередко скрывают «обналичку».

пании нередко скрывают «обналичку». Так как помощь консультанта не относится к вещам, которые можно пощупать и убедиться в их покупке, то договорами с консалтинговыми фирмами часто пользуются недобросовестные предприятия для получения наличности.

Зная о таких махинациях, фискалы, не вдаваясь в детали, часто отказывают в признании этих сумм. Однако если фирма действительно не замешана в темных

с подписанием договора на абонентское обслуживание. С обоснованием одного или нескольких обращений к юристу проблем не возникает, так как специалист, который оказывал услуги, делает письменную расшифровку консультации и отправляет ее клиенту вместе с документами подтверждающими оплату. Таким образом, инспектору можно показать полный пакет бумаг, после прочтения которых обычно траты подтверждаются. У предприятия



достаточно большая потребность в услугах юриста, поэтому выгоднее заключить договор абонентского обслуживания и в любое удобное время получать совет квалифицированного специалиста. Сложность заключается в том, что в этом случае уже только немногие консалтинговые компании будут делать расшифровку каждого телефонного звонка, а подтвердить траты необходимо. Мы со своими клиентами выработали схему работы, по которой фискалы никогда не имели претензий и не отказывали в подтверждении расходов: специалисты нашей организации еженедельно делают обзор изменений действующего законодательства и высылают его клиентам компании. Я советую бухгалтерам завести папку «Юридическая консультация «Юр-Аудит» и складывать туда все дайджесты новостей, которые мы готовим. Таким образом, в те месяцы, когда специалисты фирм не обращаются за помощью к юристам, у них все равно есть материалы, которые подтверждают получение услуг. Туда же прикладываются документы по оказанной юридической поддержке. Таким образом, если у инспектора возникает вопрос, он получает большую папку материалов, в которой есть информация по каждому месяцу консультационного обслуживания».

БОЛЬШОЙ РАЗМАХ

Нередко бухгалтеры боятся отражать в документах дорогостоящие покупки компании, стараясь вместо этого выдумать какую-нибудь хитрость, чтобы «поглубже схоронить» существенные расходы организации. До-

пустим, приобрели шикарные кожаные диваны, машины, атрибуты престижа... Но как подтвердить целесообразность этих трат? Если эти покупки имели место, значит, они действительно фирме нужны. Кто возьмется утверждать, что организация отдала большие деньги за ненужную вещь? Остается найти резонный ответ на вопрос проверяющих органов, зачем это было закуплено. «Недавно звонит мне бухгалтер компании и говорит, что наш директор хочет купить себе автомобиль за пять миллионов рублей. Но при этом ФНС может отказать в признании такого большого расхода. Что мне делать?» – рассказывает Елена Кашпорова.

Обоснование трат сводится не к нескольким скучным бумагам – это интересный и творческий процесс, написание целых историй, в которые должны поверить налоговые органы. Часто используют все возможные документальные доказательства, для того чтобы описать каждый шаг покупки или получения услуги.

Понятно, что такая сумма, взявшаяся неведь откуда в учете, привлечет внимание налоговиков и вызовет вопросы. Но если описать документально весь процесс покупки, то можно объяснить мотивацию руководства компании. Разработаем механизм фиксации приобретения дорогостоящего автомобиля.

Первый шаг – кто-то должен быть инициатором затрат. К примеру, начальник службы безопасности пишет докладную записку директору (кстати, очень действенный документ регистрации внутренних решений, который идеаль-

но работает на практике), где говорится о том, что руководителю необходим новый автомобиль, потому что прежний не соответствует статусу предприятия и критериям безопасности. *Далее* – директор издает приказ и поручает инициатору затрат проанализировать рынок автомобилей, определиться с моделью (желательно отобрать не одну, а несколько), которая бы соответствовала критериям первой докладной записки, а также представить отчет о ценах и условиях приобретения. *Третий документ* – это исследование рынка: выбранные модели должны быть проанализированы по необходимым критериям. Требованиям могут удовлетворять два-три автомобиля, но акцент делается именно на тот, который

хочет приобрести руководитель. Необходимо расписать, почему именно эта машина максимально соответствует стандартам комфорта, статуса компании и безопасности. *Четвертым документом* станет очередной приказ изучить рынок поставщиков и предлагаемых ими условий, потому что даже признав необходимость покупки дорогой машины, инспекторы не упустят возможность поинтересоваться, почему именно у этой фирмы автомобиль был куплен, ведь есть варианты дешевле. Понятно, что на деле мы руководству-



емся множеством параметров, как то: цена и комплектация, сервис, программы поддержки и кредитования клиентов. Поэтому, анализ рынка поставщиков надо изложить в виде отчета – это будет *пятым* документом.

На основании отчета руководитель издает приказ заключить договор на приобретение автомобиля с поставщиком, который представляет самые оптимальные для компании (пусть и не самые дешевые!) условия – это *шестой* документ.

И последний, *седьмой* документ, о котором часто забывают – надо показать, что использование приобретенного дорогого автомобиля выгодно с точки зрения бизнеса предприятия. Для этого через 1-2 месяца после начала эксплуатации автомобиля инициатор затрат по поручению руководителя предприятия готовит докладную записку, в которой анализирует, насколько целесообразно было приобретение данного автомобиля. В данном документе подтверждается, что приобретенный автомобиль полностью соответствует статусу руководителя, условиям безопасности, и что не в последнюю очередь благодаря данному автомобилю, например, был заключен последний крупный контракт с покупателем.

Этот алгоритм может быть применен к любой внушительной покупке фирмы, которую требуется обосновать. При таком документальном оформлении налоговикам ничего иного не останется, как признать расходы.

ПЛОДЫ УПРАВЛЕНИЯ

Для экономического подтверждения и обоснования расходов при-

ходится применять смекалку, чтобы не просто подтвердить необходимость, но и сам факт оказания услуг. «Среди клиентов нашей организации была небольшая нефтяная фирма, которой оказывались управленческие услуги региональным компаниям. Выезжали специалисты, обучали людей, выстраивали работу. Когда началась налоговая проверка одной из таких региональных фирм, инспекторы сняли расходы на предоставление этих услуг, как экономически необоснованные. Причиной этого стал договор на оказание управленческих услуг на большую сумму», – рассказывает Елена Кашпорова.

Бухгалтер не смогла представить фискалам документальных подтверждений оказания управленческих услуг, и вопрос ушел в суд. И так как услуги оказывались в действительности, фирма взялась за то, чтобы обосновать

работников, которые командировались в региональные компании. При этом у принимающей стороны тоже могут быть подтверждения визита. Замечательный документ, который носит добровольный порядок, – это журнал регистрации прибывающих в командировку. Фирма восстановила всю отчетность по фиксации приезжающих специалистов. Также было применено фиксирование консультаций, которые велись по телефону. Таким образом удалось подтвердить расходы на управление организацией.

Во многих ситуациях бухгалтеры ведут себя как опытные и закаленные в боях с налоговыми инспекторами специалисты. Они знают, на что те обращают внимание, и стараются «подстелить соломки». При этом получая опыт, мы теряем детскую любознательность и воображение, которое позволяет творить оригинальные вещи и за-

Бухгалтеры ведут себя как опытные и закаленные в боях с налоговыми инспекторами специалисты, однако теряют детскую любознательность и способность находить нестандартные решения возникающих проблем.

свои расходы. Для этого было использовано несколько инструментов. Был проведен анализ эффективности работы консультируемой организации, выислены показатели, которые пошли вверх после оказания консультаций. Эта информация и легла в основу защиты в суде. Кроме того, если люди действительно приезжали для оказания помощи, то в управляющей организации сохранились приказы о направлении в командировку и авансовые отчеты

мечать детали, которые остальные уже не видят. К примеру, можно пытаться уложить нестандартные расходы в традиционные условия, но если этого сделать не удастся, найдите свой подход. Бухгалтеры должны действовать строго в рамках закона, и в этих рамках должны уметь красиво экономически обосновать и документально подтвердить произведенные расходы. Поэтому в работе грамотного бухгалтера всегда найдется место смекалке и импровизации. ■