

ПРАВИЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ – ЗАЛОГ НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Галактионова Н.В.¹, Михальчук А.А.², Южакова П.С.³

¹Галактионова Надежда Владимировна – кандидат экономических наук, доцент;

²Михальчук Анастасия Александровна – бакалавр;

³Южакова Полина Сергеевна – бакалавр,
кафедра бухгалтерского учета, анализа и экономической безопасности,
Хабаровский государственный университет экономики и права,
г. Хабаровск

Аннотация: статья поможет организациям обезопасить их бухгалтерские платежные поручения и оформить их так, чтобы избежать жалоб и претензий со стороны банков и налоговой. Вы узнаете, какие формулировки не стоит использовать в платежных поручениях, а также можете проверить свои платежные поручения по нижеприведенным нами рекомендациям.

Ключевые слова: банк, платежное поручение, налоговая безопасность, оплата, аванс, контрагент, заём, деньги, налоговая декларация, выписка.

THE CORRECT PAPERWORK OF PAYMENT ORDERS IS A GUARANTEE OF TAX SECURITY

Galaktionova N.V.¹, Mikhailchuk A.A.², Yuzhakova P.S.³

¹Galaktionova Nadezhda Vladimirovna – PhD in Economics, Associate Professor;

²Mikhailchuk Anastasia Aleksandrovna – Bachelor;

³Yuzhakova Polina Sergeevna – Bachelor,
DEPARTMENT OF ACCOUNTING, ANALYSIS AND ECONOMIC SECURITY,
Khabarovsk State University of Economics and Law,
Khabarovsk

Abstract: the article will help organizations secure their accounting payment orders and arrange them in such a way as to avoid complaints and claims from banks and tax authorities. You will learn what wording should not be used in payment orders, and also you can check your payment orders according to the recommendations below.

Keywords: bank, payment order, tax security, payment, prepayment, counterparty, loan, money, tax return, subscription.

УДК 336.228.3

Согласно п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 26.03.2022) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", банк имеет право посчитать платежное поручение сомнительным и не будет его проводить. В свою очередь, ИФНС может проверить назначение данного платежа по выпискам банка и начислить дополнительные налоги и взносы.

Больше всего ИФНС и банки выражают свои претензии к пяти видам платежных поручений, к которым относятся: платежные поручения на оплату поставщикам, на возврат аванса покупателям, на перечисление третьим лицам за контрагента, а также на выдачу займов и переводы сотрудникам.

Если говорить о платежном поручении, когда организация перечисляет оплату поставщикам, то банк не будет проводить платеж, если организация оплачивает нетипичные для ее деятельности товары и услуги, сумма сделки сильно отличается от рыночных цен или же контрагенты существуют менее года.

ИФНС также может заподозрить компанию в использовании незаконных налоговых схем, вследствие чего, не признает расходы и доначислит налог на прибыль организации (постановление Арбитражного суда Уральского округа от 06.06.2019 № Ф09-3011/19).

Поэтому, для того, чтобы обезопасить себя, следует при заполнении платежного поручения в назначении платежа прописать наименование товаров, работ или услуг, за которые та перечисляет оплату. Стоит указать реквизиты договора и первичных документов. В случае если письменный договор не заключался, указать реквизиты счета на оплату. Если поставщик выставляет НДС, нужно прописать так же сумму налога.

Если организация оплачивает несколько видов схожих товаров, работ или услуг, в платежном поручении стоит прописать их обобщенное наименование.

При перечислении аванса, помимо наименования товаров и реквизитов договора в назначении платежа нужно написать, что это авансовый платеж или предварительная оплата. В противном случае

вычет авансового налога на добавленную стоимость нужно будет подтверждать уже в суде (постановление ФАС Уральского округа от 04.04.2014 № Ф09-114/14).

Если рассматривать платежное поручение, связанное с возвратом аванса покупателю, то основной опасностью здесь может выступать случай, когда возврат предоплаты происходит на счет, отличный от счета, с которого ее ранее отправили. Банк обязательно потребует от организации пояснения. Так же, могут возникнуть проблемы и с налогом на добавленную стоимость. Налоговая может отказать в вычете налога с возвращенного аванса, в случае если не будут понятны характер платежа и основания для возврата (п. 5 ст. 171 НК).

Для того, чтобы избежать споров, нужно иметь договоренность с контрагентом о том, что организация будет возвращать деньги на тот же счет, с которого она их зачислила. В случае если это невозможно, стоит конкретизировать в платежном поручении, что это является возвратом.

Помимо этого, нужно прописать реквизиты договора и документа, на основании которого возвращаете контрагенту предоплату. Если в платежном поручении вы полностью укажете реквизиты таких документов, вопросов у проверяющих не возникнет.

При оплате организацией за контрагента третьим лицам, банки вправе отказать организации проводить платеж, если не предоставлены сведения о третьем лице, которому перечисляются деньги за контрагента (приложение 1 к Типовым правилам внутреннего контроля Комитета АРБ по вопросам ПОД/ФТ от 01.12.2010 № 24, Положение ЦБ от 15.10.2015 № 499-П).

Поэтому при создании платежного поручения, нужно зафиксировать в Клиент Банке сведения о третьем лице, если такая функция в системе существует. Или же прописать документ, на основании которого организация платит третьим лицам. Таким документом могут послужить письмо-поручение, договор комиссии, агентский договор, договор поручения и т. д.

Также нужно чтобы поставщик указал в письме-поручении реквизиты договора и товарной накладной, по которым у него возник долг и прислал организации копии документов.

В случае возврата организацией займа за контрагента, нужно запросить доказательства, что он его получал. Например, выписку с расчетного счета или копию договора займа.

Следующее платежное поручение, которое может вызвать претензии - это выдача займа. Под контроль банков попадают беспроцентные займы на сумму 600 000 руб. и больше, а также процентные займы по ставке ниже ключевой. Банк вправе отказать проводить такую операцию и сообщить о ней в Росфинмониторинг. Для того чтобы избежать проблем, в платежном поручении четко должны быть прописаны реквизиты договора займа, его характер, сумма и процентная ставка. Если заем выдается организацией физическому лицу, то в поле 16 платежного поручения должны быть прописаны его статус и Ф.И.О. (приложение 1 к Положению ЦБ от 29.06.2021 № 762-П).

Что касается платежного поручения, когда организация переводит деньги сотрудникам. Организация вправе перечислять на зарплатные счета сотрудников подотчетные, матпомощь, пособия, займы. Но в случае, если она делает это регулярно и в крупных объемах, банк может заблокировать карты физических лиц (код 1411 Критериев, утв. Положением ЦБ от 02.03.2012 № 375-П, постановление Арбитражного суда Центрального округа от 22.11.2018 № Ф10-4799/2018).

ИФНС же в свое время начислит страховые взносы, НДС/Л и штрафы, если будет неясно, что за выплаты поступили на счета физических лиц. А в случае с командировками — снимут расходы по налогу на прибыль.

Поэтому при перечислении денег работникам, в платежном поручении нужно прописать конкретные цели и основания для этого. Например, реквизиты договора, приказа или заявления сотрудника. Если это возмещение перерасхода подотчетных, указать в платежном поручении реквизиты авансового отчета и подтверждающих документов.

В дополнение к вышесказанному, в учетной политике стоит зафиксировать, как будет производиться расчёт с сотрудниками. Можно запросить у сотрудников заявления о перечислении денег на их карту с указанием реквизитов. Не забывайте к авансовым отчетам требовать приложить документы, подтверждающие расходы.

Список литературы / References

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая (ред. 09.03.2022). www.ib.ru. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.ib.ru/> (дата обращения: 19.04.2022).
2. *Галактионова Н.В., Дроздова Е.Д.* Управление дебиторской и кредиторской задолженностью // Вестник науки и образования. Изд-во «Проблемы науки». Иваново, 2020. № 22 (100). Часть 1. С. 31-35.
3. *Галактионова Н.В., Ковалевская Н. Ю.* Приоритетное направление совершенствования системы учета и контроля товарных операций в оптовой торговле // Вестник науки и образования. Изд-во «Проблемы науки». Иваново, 2020. № 22 (100). Часть 1. С. 24-28.

4. *Галактионова Н.В., Ким Е.А.* Методика проведения внутреннего аудита в организации розничной торговли // Вестник науки и образования. Изд-во «Проблемы науки». Иваново, 2020. № 22 (100). Часть 1. С. 24-28.
5. Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 06.06.2019 № Ф09-3011/19 «О признании недействительным решения налогового органа». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.v2b.ru/> (дата обращения: 19.04.2022).
6. Письмо Минфина России от 16.12.2014 N 03-02-07/1/64891 «О запросах налоговых органов, на основании которых банки обязаны выдавать справки о наличии счетов, вкладов (депозитов), об остатках денежных средств на них, выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам), а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 19.04.2022).
7. Письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 1 февраля 2018 г. N 03-04-06/5808 «Об обложении налогом на доходы физических лиц и страховыми взносами сумм, выданных работнику под отчет на командировочные расходы, при непредставлении таким работником авансового отчета». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.garant.ru/> (дата обращения: 19.04.2022).
8. Федеральный закон Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Статья 3. Основные понятия. [Www.consultant.ru](http://www.consultant.ru). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 19.04.2022).