

01 июл, 08:20 | 6 764 | Поделиться ↗

Сергей Елин

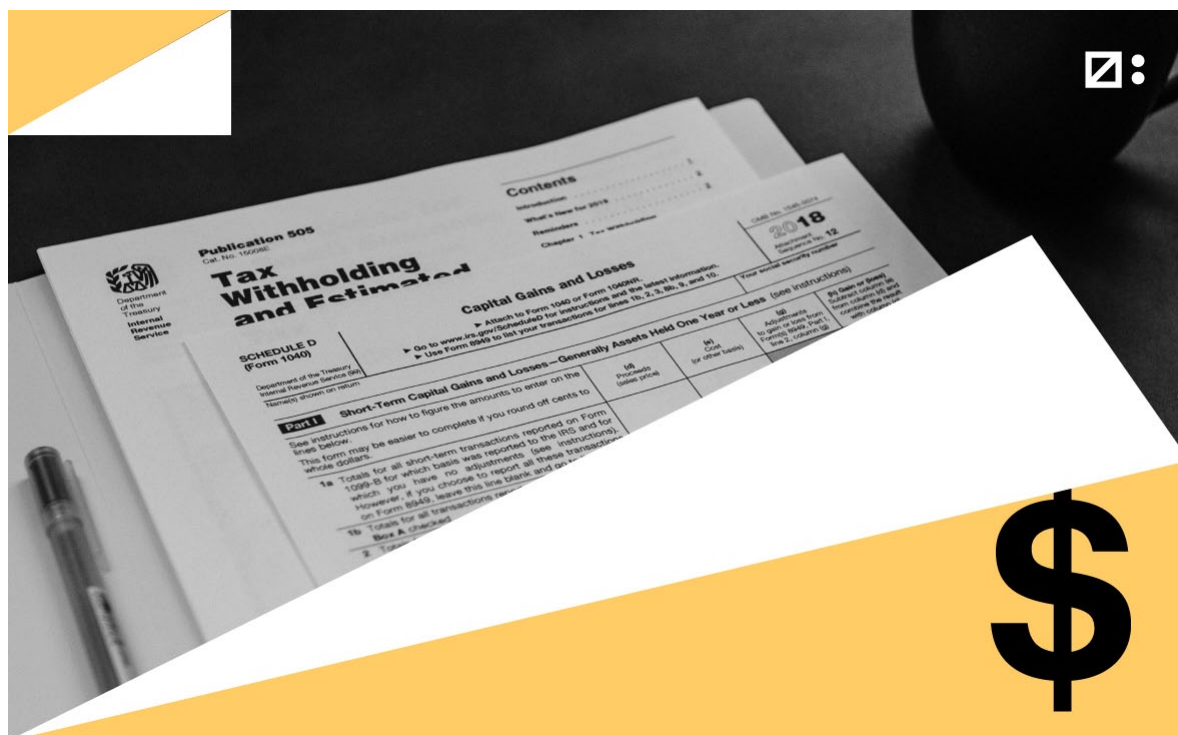
Как работать вбелую и удержаться на рынке

Услуги

Право

Финансы

Чем рискует бизнес, используя серые схемы, как не бояться налоговых проверок и извлекать выгоду, работая в правовом поле, рассказал руководитель аудиторско-консалтинговой компании «АИП» Сергей Елин



Как защитить бизнес от претензий налоговиков

Предпринимательство связано с множеством рисков. Это недобросовестная конкуренция и рейдерство, внутренние и внешние конфликты, давление контролирующих инстанций и многомиллионные штрафы, банкротство бизнеса и возбуждение уголовного дела в отношении его собственника. Конечно, застраховаться полностью от этих негативных факторов нельзя, но подстраховаться

можно. Выстраивание системы защиты бизнеса позволит не только сохранить дело, но и масштабировать его, увеличить продолжительность его жизни и, возможно, даже передать по наследству следующим поколениям.

Претензии налоговиков. Какие компании в зоне риска?

Претензии налоговиков, пожалуй, являются одним из главных бизнес-рисков, затрагивающим большой пласт предприятий. Исторически сложилось, что самыми уязвимыми являются компании, работающие в сферах, где широко практикуется обналичивание, незаконная оптимизация НДС и налога на прибыль, а также вывод средств для «откатов». Это такие сферы, как, например, строительство, госзаказ, торговля. В зоне риска компании, имеющие в числе контрагентов и поставщиков сомнительные фирмы, «однодневки», так называемые обнальные площадки. Даже если напрямую предприниматель не имел договоров с проблемной компанией, но «однодневка» стоит в цепочке, вопросы могут быть и к контрагентам в четвертом-шестом звене.

Незаконные схемы налоговой оптимизации: чем рискует бизнес?

Оценим масштаб бедствия при использовании серых схем на конкретном примере. Компания в сфере строительства, выручка 500 млн руб., включая НДС, работает четыре года, использовала «вспомогательные компании» для уменьшения налога, получения наличных, оплаты заработных плат рабочих и «откатов» заказчику за получение заказа. Объем таких операций составил 30% от оборота, это 150 млн руб. в год с НДС.

Назначена выездная налоговая проверка за три года. Размер налоговой претензии в рамках проверки будет считаться примерно так:

со 150 млн руб. доначисляется 18% НДС (с 2019 года — 20%). НДС со 150 млн руб./ $118 \cdot 18 = 22$ млн руб., принятые ранее к вычету.

Не принимаются расходы по налогу на прибыль в размере (150 млн руб. — 22 млн руб.) $\cdot 20\% = 26$ млн руб.

Итого 48 млн руб. только за один год. Выездная проверка проходит обычно за три года, соответственно $48 \text{ млн руб.} \cdot 3 = 144$ млн руб. Это сумма налогов, к ней также нужно прибавить пени и штраф. Штраф 20% (может быть 40% при доказательстве умышленности) и пени, это примерно еще плюс 45%. Получается больше 200 млн руб.

У компании, как правило, таких денег для погашения задолженности нет. Когда решение налогового органа вступает в силу, на счет предпринимателя приходит инкассо для безакцептного списания, налагаются взыскания на его имущество — в результате бизнес останавливается.

Через два месяца после направления требования об оплате налогов материалы передаются в следственный комитет, автоматически возбуждается уголовное дело

по ст. 199 УК РФ (уклонение от оплаты налогов) со всеми вытекающими последствиями — подпиской о невыезде, обысками, перспективой лишения свободы собственника компании, приостановлением работы бизнеса.

Налоговики и кредиторы инициируют процедуру банкротства компании.

Практика такова, что в рамках процедуры банкротства с большой вероятностью сумма налоговой претензии может перекладываться в виде субсидиарной ответственности на топ-менеджеров, директора, учредителей. Не остаются без внимания и лица, контролирующие бизнес, пусть и формально не являющиеся его учредителями. Практика их привлечения к ответственности уже четко сформирована. Если учредитель не будет привлечен к субсидиарной ответственности в рамках процедуры банкротства, это может быть сделано в рамках уголовного дела в виде компенсации ущерба, нанесенного бюджету. Банкротство физического лица должнику по таким налоговым долгам не поможет, подобные долги не списываются при банкротстве.

Крах бизнеса, долговая яма, и хорошо, если усилиями адвоката удастся добиться получения условного срока, а не реального.

Как сохранить конкурентоспособность, работая вбелую?

Бизнесу, на первый взгляд, экономически невыгодно работать в правовом поле, особенно когда конкуренты применяют серые схемы.

К сожалению, сегодня мало у кого есть четкое понимание, чем может закончиться комплексная выездная налоговая проверка и налоговые претензии. Нет и понимания, как оценить вероятность ее назначения в ближайшем будущем. Хотя и то, и другое вполне можно спрогнозировать.

Возникает вопрос: как, с одной стороны, добиться хороших экономических показателей, ведь, как ни посмотри, «обеление» бизнеса — это чаще всего значительное увеличение затрат, а с другой стороны — снизить риски претензий налоговиков?

Построение финансово-правовой структуры, направленной на «обеление» бизнеса, поможет соблюсти баланс экономической эффективности и безопасности бизнеса.

Ниже — экономические ресурсы для работы бизнеса вбелую.

1. Считаем не только нагрузку, но и оцениваем налоговые риски в суммарном выражении. При таком подходе вы будете приятно удивлены тому, сколько можно сэкономить на налогах. Учитывая ужесточение механизмов налогового контроля, а также данные ФНС за 2019 год о снижении числа выездных проверок на фоне одновременного увеличения суммы взысканий на 10% платить налоги экономически выгоднее, чем рисковать.
2. Применяем законные инструменты налогового планирования с минимальным уровнем риска. Это правильно разработанная учетная политика, выбор договорных конструкций, особые экономические зоны, разработка регламента проверки контрагентов и другие.

3. Одновременно настраиваем все финансово-правовые составляющие, входящие в структуру предприятия. Настраиваем управленческий учет с финансовой моделью и четким пониманием точек роста, организуем эффективную работу с задолженностями. Обеспечиваем корпоративную обвязку.
4. Принимаем во внимание контроль как задолженностей, так и налоговой нагрузки.

Настройка всех элементов финансово-правой безопасности как единой сбалансированной системы дает хороший дополнительный экономический эффект, позволяющий перекрыть издержки увеличения налоговой нагрузки. В результате предприятие будет работать вбелую с минимальными рисками и благоприятными показателями экономической эффективности.

Автор: *Сергей Елин, руководитель аудиторско-консалтинговой компании «АИП»*