Необходимость в обналичивании денежных средств возникает у организаций по разным причинам. Во-первых, когда предприниматель желает занизить видимую налоговикам прибыль, или получить вычет по НДС. Во-вторых, потребность в наличных возникает, когда в организации надо без уплаты налогов распределить заработанные деньги между сотрудниками, должностными лицами и учредителями организации. Кроме того, многочисленные неофициальные расходы, а проще говоря - взятки, в безналичной форме смотрелись бы нелепо… Способов же обналичить деньги существует не меньше, чем причин.

Основные причины обналички

"Обналичим деньги" - в лихие девяностые годы такие объявления украшали едва ли не каждый забор. Развитие цивилизованных рыночных механизмов и совершенствование законодательства привели к тому, что сейчас обналичивание денежных средств не так широко рекламируется. Хотя отсутствие широкомасштабных рекламных компаний с лозунгом «обналичим» ни в коей мере не говорит о том, что спрос на неучтенные наличные деньги исчез или снизился. Эксперты не прогнозируют в ближайшем будущем снижение интереса к такой услуге.

Желание предпринимателей обналичить деньги с фирмы объясняется многими причинами, но все они достаточно просты. Попробуем назвать несколько причин, по которым обнал пользуется одинаково высоким спросом среди бизнесменов. Хотя в этом пикантном вопросе не просто даже элементарно расставить приоритеты, определенные предпочтения все же существуют.

Стремление владельцев бизнеса максимально снизить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль и обеспечить возврат НДС – одна из самых первых причин, заставляющих

предпринимателей обналичить деньги. Снижение налоговой нагрузки по ЕСН, как известно, возможно только в одном случае: если заработная плата сотрудникам предприятия выплачивается в конвертах. Но для выплаты разницы между официальной зарплатой и зарплатой в конверте требуются наличные деньги. Вот еще одна важная причина, которая делает обналичивание денежных средств востребованной услугой. Приобретение оборудования за деньги, которые не отражены в отчетности, позволяет не ставить оборудование на баланс предприятия, и позволяет, таким образом, существенно снизить налог на имущество. Кроме того, не секрет, что цена оборудования, сырья и материалов при оплате наличными значительно ниже, чем при оплате через банк. Жесткая конкурентная борьба за рынки сбыта продукции и услуг нередко приводит к тому, что представители клиентов хотят получить откат за то, что предпочли приобрести продукцию или воспользоваться услугами той или иной компании. Не секрет, что очень многие вопросы повседневной деятельности предприятия решаются через взятки чиновникам. Было бы очень наивно предположить, что такие «финансовые операции» можно оплатить безналичным путем.

Обналичить деньги бывает необходимо, хотя и в не очень больших масштабах, для оплаты корпоративных мероприятий, организации неофициальной части при встречах с партнерами по бизнесу.

Схемы обналички

Например, фирма заключает договор о предоставлении услуг, либо о купле-продаже товаров на условиях долгосрочной предоплаты. Для этого необходимо перевести большую денежную сумму в качестве аванса в счет поставляемых в будущем товаров. При этом срок исполнения обязательств в договоре может оговариваться хоть до 5 или 10 лет. А по истечении этого срока, возможно, ни самой компании, ни его партнёра уже не будет. А доказать фиктивность заключения такого договора, а следовательно факт обналичивания денег практически нереально.

По другой схеме, фирма специально проигрывает судебные дела против своего партнёра, для того чтобы отнести расходы в виде штрафа или пени за договор, который стороны изначально и не собирались исполнять, но включили туда серьёзные штрафные санкции за невыполнение обязательств. В таком случае заказчик сначала перечисляет оговоренную сумму на счет поставщика, но он в последствии отказывается выполнять условия договора и возвращает полученную сумму, прибавляя к ней указанные в договоре штрафные санкции.

Также для обналичивания денег используется оффшор, при этом вывод денежных средств может, осуществляется и по реально исполняемым и по фиктивным договорам. Такую схему, как правило, используют крупнейшие компании, однако в последнее время обналичку денежных средств через оффшор всё чаще используют и просто крупные или средние фирмы.

Пластиковые карты позволяют проводить разные виды обналичивания денег. Как минимум можно инсценировать кражу корпоративной карты, в тот же день обналичив деньги с текущего счета. А с банком-эмитентом впоследствии расплачиваться по безналу. Или открыть на несуществующих сотрудников фиктивной фирмы зарплатный карточный проект. Перечислять на данные карточки суммы и затем их обналичивать. Но в обоих примерах суммы будут ограничены лимитом, поэтому обналичка денежных средств с помощью карт используется только в низкобюджетных операциях.

Среди многочисленных способов обналичивания денежных средств, всё большее распространенение получает обнал через банк. Многие мелкие и средние банки специализируются на предоставлении услуги обналичивания.

Когда представитель фирмы обращается в банк с просьбой обналичить деньги, сотрудник банка сообщает ему реквизиты некоей фирмы-однодневки. Как правило, большая часть таких фирм косвенно связана с банками. По мере необходимости, старые фирмы ликвидируются, а на их месте создаются новые, единственной функцией которых также является участие в процессе обналичивания. В любом случае, уличить банк в «родственных» связях с подобными организациями практически невозможно, потому как формально банк всего лишь обслуживает расчётный счёт однодневки.

При этом, сегодняшняя схема обналички денег через фирму-однодневку несколько сложнее, чем её предшественница из 90х. Так, фирма - заказчик заключает договор, например, со своим покупателем, реально функционирующей законопослушной организацией. Однако поставляя ему товар, не отражает отгрузку в своей документации. Затем фирма направляет своему покупателю письмо с просьбой перевести оплату на счет указанной банком фирмы-однодневки. После того, как перечисленные покупателем деньги будут получены, клиент получит соответствующую сумму наличными. Разумеется, за вычетом комиссионных.

Часто обнал через банк даёт клиенту серьезную экономию времени. Ведь как только операционистка поставит штамп на платежке, с разрешения руководства банка, ее сразу можно предъявить сотруднику, который выдаст соответствующую сумму наличными.

Ещё одно существенное преимущество такой схемы обналички денег состоит в том, что банки располагают практически неограниченным запасом наличных, следовательно, и масштаб операции зависит исключительно от потребностей клиента.

Также, этот способ позволяет обналичить деньги, не сильно опасаясь встречных

проверок налоговиков, ведь обнаружить следы проведённой обналички крайне сложно. Для этого необходимо провести серьёзную проверку банка. Среди его клиентов проверяющие вычисляют тех, чья деятельность похожа на деятельность фирм-однодневок (например, открытие счёта, затем несколько крупных операций и сразу закрытие счета). Но, во-первых, грамотный банковский специалист не допустит появления столь сомнительной документации, его однодневка будет практически неотличима от любой реально действующей организации. А во-вторых, за банками всегда стоят весьма солидные финансовые структуры, способные уладить любые проблемы, связанные с процессом обналичивания денежных средств.

Наиболее простой, а потому самый распространённый способ обналички денежных средств – это перевод хранящейся на счету выручки до налогообложения на формально чужой счет.

Но для такого перевода денег необходимо обоснование, поскольку он осуществляется до уплаты налога на прибыль. Для этих целей часто заключаются фиктивные договора либо в договоре сильно завышается цена на товары или услуги. При этом факт выполнения обязательств по договору должно быть максимально трудно проверить. Поэтому желательно чтобы сам предмет договора был нематериальным.

Часто для обналичивания денег заключают контракт на выполнение транспортных или ремонтных работ. Ещё лучше – чисто интеллектуальная деятельность, например, консалтинговые услуги. Ведь доказать, что та или иная консультация не оказала положительного экономического эффекта, практически невозможно. Расценки на подобные услуги, как правило совпадают с рыночными, что можно с легкостью доказать с помощью прайс-листов реальных консалтинговых фирм. А вот их общее количество и, соответственно итоговая стоимость зависят исключительно от пожелания заказчика. То есть, от суммы, которую необходимо обналичить. Когда указанные в договоре работы и услуги выполнены, составляются акты, которые и позволяют обналичить денежные средства.

Есть и более экзотический способ обналичивания денег, - покупка некой идеи как ноу-хау. При этом законодательство позволяет придать ей статус коммерческой тайны.

Другой способ обналичивания денег - закупка сельскохозяйственной продукции. Такая продукция, как правило приобретается у индивидуальных сельских хозяйств из удалённых областей и сопровождается оформлением специального акта. Разумеется, проверять закупки на небольшие суммы у большого числа хозяйств для налоговой крайне затруднительно. Обосновать же массовые закупки еды всегда можно нуждами офисной столовой. В то же время, если продукцию этого поставщика не купят, она

испортится и будет списана, а значит и доказать фиктивность такого договора невозможно.

Если для обналички денежных средств был заключён договор с завышенной ценой, то стороны просто договариваются об откате – возврате разницы между реальной ценой и указанной в договоре. В таком случае услуги в действительности были оказаны, работы были выполнены, а товары отгружены и могут быть предъявлены при проверке. Цена же, хоть и превосходит среднюю цену на аналогичные товары, но была установлена двумя сторонами соглашения добровольно, и без каких либо нарушений.

Процедура обналичивания: что почем

Процедура обналичивания денежных средств, в той или иной форме существует во всем мире. Как в странах, которые принято называть цивилизованными, так и в развивающихся. При этом условия могут различаться весьма существенно в зависимости от страны, и даже города проведения сделки.

Так, в Москве и Санкт-Петербурге комиссия ниже, чем в других российских городах, даже в очень крупных, где население превышает миллион. Похожие расценки и в сопредельных государствах - в Белоруссии и Украине.

В то же время в Узбекистане обналичка может обойтись в 50, или даже 70 процентов.

А в более экономически развитых Европе или Америке за обналичивание денежных средств просят примерно 8-12 процентов от суммы сделки.

Особняком в этом списке стоят страны оффшорной зоны. Фактически они сами являются гигантскими обналичниками. Как правило, это независимые государства или часть территории государства с некоторой степенью автономии, в чьих законодательствах прописана возможность существования юридического лица со значительными налоговыми льготами. Эти льготы применяются к компаниям, которые не ведут хозяйственную деятельность в стране своей регистрации, а владельцы оффшоров являются гражданами другого государства.

Налоговые льготы чаще всего заключаются либо в полном отсутствии налогов, либо налоги взимаются, но ставки при этом в несколько раз меньше стандартных ставок большинства стран, например до 10% от чистой прибыли.

Очень часто оффшорные компании выступают в качестве финансовых центров. Так как оффшорный счет – это полная конфиденциальность и гибкость при управлении денежными средствами.

Напоследок отметим, что в последнее время термин «обналичивание денег» все чаще подменяется термином «отмывание денег». Между тем, обналичка денег и отмывание денег – совершенно разные понятия.

Источник: Prostobiz.ua