

УДК 2964.33

БЛОКИРОВКА СЧЕТОВ КОМПАНИЙ

Склемина Е.Д.

Студент 2 курса, факультет «Финансы и кредит»

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

Краснодар, Россия

Ефименко А.Е.

Студент 2 курса, факультет «Финансы и кредит»

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

Краснодар, Россия

Захарян А. В.

Кандидат экономических наук, доцент

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

Краснодар, Россия

Аннотация: В статье рассматривается блокировка счетов компании. Приостановление операций по счету налогоплательщика. Приведено статистическое исследование MAGRAM Market Research. Подробно описан процесс блокировки счетов, а также расходные процедуры, блокировать осуществление которых невозможно. Рассмотрены поправки в 2020 году в Налоговом кодексе о досрочном уведомлении налогоплательщиков организаций и плательщиков страховых вкладов о блокировке банковских счетов в связи с налоговыми нарушениями. Данная статья является актуальной, так как ежегодно под блокировку попадают около 500 тысяч счетов и только 30% из них в дальнейшем возобновляют свою работу в полной мере. Результаты исследования могут быть полезны, так как в данной статье показываются объективные причины,

по которым счет может быть заблокирован и пути выхода из сложившейся ситуации.

Ключевые слова: Блокировка счетов, компания, бизнес, счета, заморозка.

BLOCKING COMPANY ACCOUNTS

Sklemina E.D.,

2nd year student, faculty of Finance and credit,

Kuban state agrarian University named after I. T. Trubilin

Krasnodar, Russia

Efimenko A. E.,

2nd year Student, faculty of Finance and credit,

Kuban state agrarian University named after I. T. Trubilin

Krasnodar, Russia

Zakharyan A. V.,

Candidate of economic Sciences, associate Professor

Kuban state agrarian University named after I. T. Trubilin

Krasnodar, Russia

Annotation: The article discusses the blocking of the accounts of the company. Suspension of operations on the taxpayer's account. A statistical study of MAGRAM Market Research is presented. The process of blocking accounts is described in detail, as well as expenditure procedures that cannot be blocked. Amendments to the Tax code in 2020 on early notification of taxpayers of organizations and payers of insurance deposits about blocking of Bank accounts in connection with tax violations are considered. This article is relevant, since about 500 thousand accounts are blocked every year, and only 30% of them resume their full operation in the future. The results of the study can be useful, as this article shows the objective reasons why the account may be blocked and

ways out of this situation.

Keyword: Account blocking, company, business, accounts, freezing.

Блокировка счетов была и остается одним из более важных вопросов взаимодействия налоговых органов и бизнеса. Блокировка счета - это заморозка процедур по обслуживанию и работе банковского счета налогоплательщика. Этот способ широко используется налоговыми службами для принуждения к выполнению налоговых обязательств [1;3;5].

Факторами блокировки счета могут быть: во-первых, налогоплательщик не предоставляет сумму денежных средств для оплаты налога, предоставленную налоговой. Во-вторых, налогоплательщик предоставляет декларации с опозданием назначенной даты. В-третьих, налогоплательщик целенаправленно игнорирует какие-либо уведомления от налоговой службы [2;4]. В-четвертых, заморозка по результатам проверки налоговой инспекции, т.е. диссимилиация имущества.

Блокирование расчетного счета создает невыполнимое результативное управление работы фирмы, в таком случае вся работа компании делается почти парализованной: нереально реализовывать никакие растрачиваемые процедуры, в таком случае необходимо расплачиваться с партнерами, но все это может стать фактором больших потерь [6;8].

С 2015 года процедуры по счетам могли быть временно остановлены налоговым органом в любое время. В случае, если предприятие не даст ответ на тот или иной запрос инспекции в определенные сроки. Блокирование счета обозначает, что налогоплательщик полностью изолирован. Налоговые органы зачастую незаконно временно останавливают операции по счетам, что может привести к проблемам с выплатой заработной платы.

Процесс блокировки проходит по следующим этапам [7;9]:

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

1. Федеральная налоговая служба выносит решение о блокировке расчетного счета налогоплательщика.

2. Передает свое решение банку-посреднику.

3. Дубликат своего решения НФС передает налогоплательщику, и он подтверждает свою осведомленность.

4. Банк производит заморозку счета налогоплательщика и передает информацию налоговой службе, в которой сообщает остаток сбережения налогоплательщика.

Согласно последним сведениям на 13.10.2020 года из Росстата, Минфин подготовил поправки в Налоговый кодекс о досрочном уведомлении налогоплательщиков организаций и плательщиков страховых вкладов о блокировке банковских счетов в связи с налоговыми нарушениями. В конце сентября 2020 года Минфин объявил об этом изменении в "Основных направлениях бюджетной, налоговой, таможенно-тарифной политики" на 2021-2023 годы, внесенном в Госдуму вместе с проектом федерального бюджета.

На данный момент, если налогоплательщик не представил в срок налоговый расчет по страховым взносам или налоговый агент не представил расчет удержанных сумм НДФЛ, налоговики вправе приостановить операции по его банковскому счету. Такое решение может быть принято в течение десяти дней после истечения срока для представления декларации или расчетов. Предупреждения об этой мере не предусмотрено.

Так же Минфин предлагает, во-первых, обязать налоговые органы направлять уведомление о предстоящей блокировке счета за 14 дней до вынесения такого решения. Во-вторых, увеличить срок для подачи документов, по истечении которого счет может быть заблокирован, с 10 до 20 дней.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

«Предлагаемым превентивным подходом стремимся создать условия для предотвращения возможных нарушений. <...> Рассчитываем, что заблаговременное информирование будет стимулировать предпринимателей соблюдать налоговую дисциплину», — заявил министр финансов Антон Силуанов. Из слов министра следует, что в течение 14 дней компания «в случае непреднамеренного нарушения» сможет устранить его и избежать блокировки счетов.

Однако имеются расходные процедуры, блокировать осуществление которых невозможно, к ним относятся [10;13]:

1. Оплата заработной платы, выходящих пособий;
2. Осуществление платежей согласно алиментным обязанностям;
3. Платежи по страховым вкладам и штрафам;
4. Осуществление платежей, которые затрагивают создания ущерба.

Согласно исследованиям MAGRAM Market Research, основной причиной блокировки счетов предпринимателей или компании из-за собственных ошибок бизнесменов и махинаций с налогами. Представители 17% компаний рассказали, что у них блокировали счета, еще 2% — что банк попросил изменить характер операций по счету, 81% опрошенных компаний с блокировкой счетов в прошлом году не сталкивался.

В 68% случаев блокировка произошла из-за нарушений или ошибок, допущенных самими предпринимателями. 41% полностью или частично не заплатили налоги в установленный срок, а 22% нарушили правила сдачи налоговой декларации. И у 5% причиной блокировки стало ошибка контролирующих органов — налоговой инспекции, пенсионного фонда или банка, в котором обслуживается компания [12].

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Таким образом, несоблюдение организацией налоговых обязательств может привести к блокированию ее расчетных счетов налоговыми органами. Под блокированием счета подразумевается приостановление расходных действий по расчетному счету компании или организации. С помощью этого метода налоговые органы стимулируют выполнение обязательств фирмами и индивидуальными предпринимателями.

Библиографический список:

1. Альтшулер, И.Г. Диалектика бизнеса: моногр. / И.Г. Альтшулер. - М.: Питер, 2014. - с.431
2. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ю.А. Бабаев, Л.Г. Макарова, А.М. Петров. - Вузовский учебник, 2017. - с 320
3. Бакшт К.И. Как загубить собственный бизнес. Вредные советы российским предпринимателям / Бакшт К.И. - М.: Питер, 2015. - с.384
4. Воронин Л.И. Бухгалтерский учет: учебник / Л.И. Воронина, 2013. - с.480
5. Захарян А.В. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы /Добровольская Д.С., Захарян А.В. //Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. № 5-1. С. 167-170.
6. Захарян А.В. Использование методов экономической защиты как способ снижения финансовых рисков организации /Захарян А.В., Сребный А.А.// Эпомен. 2018. № 15. С. 98-104.
7. Захарян А.В. Малый бизнес под микроскопом/Канюка А.А., Захарян А.В.//В сборнике: Эволюция современной науки. Сборник статей Международной научно-практической конференции: в 4-х частях. 2016. С. 147-150.
8. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский учет: Краткий курс / Каморджанова Н.А., Карташова И.В., 2009. — с.320

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

9. Лытнева, Н. А. Бухгалтерский учет / Н. А. Лытнева, Л. И. Малявкина, Т. В. Федорова. 2013. — с.512
10. Сапожникова, Н. Г. Бухгалтерский учет / Н. Г. Сапожникова. — М. 2013.— с.456
11. Сигалова, Ю. И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие Ю. И. Сигалова, А. И. Трубилина, 2014. — с.366
12. Трубилина А. И. Блокировка счетов. - М. 2019. — С.98-171
13. Ширококов, В. Г. Бухгалтерский финансовый учет / В. Г. Ширококов, З. М. Грибанова, А. А. Грибанов. 2014. — с.672

Оригинальность 75%