



КАК ВЫВЕСТИ ДЕНЬГИ С РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ООО

С помощью этого пошагового руководства от бухгалтерского сервиса на аутсорсе Фингуру вы сможете вывести деньги со счета компании в соответствии с актуальными требованиями российского законодательства.

шаг 00

**Изучить законы,
которыми регулируется
обналичивание
денег компании**





фингуру

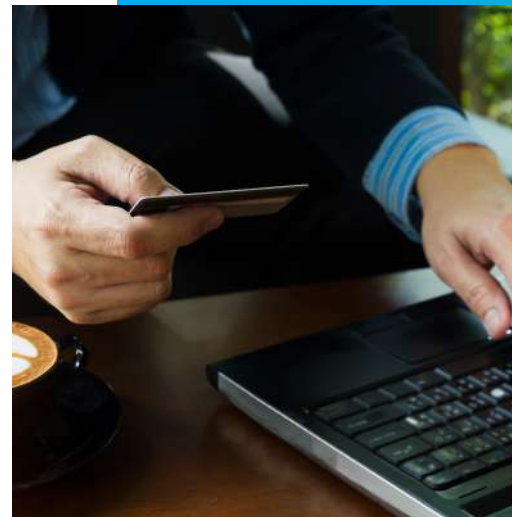
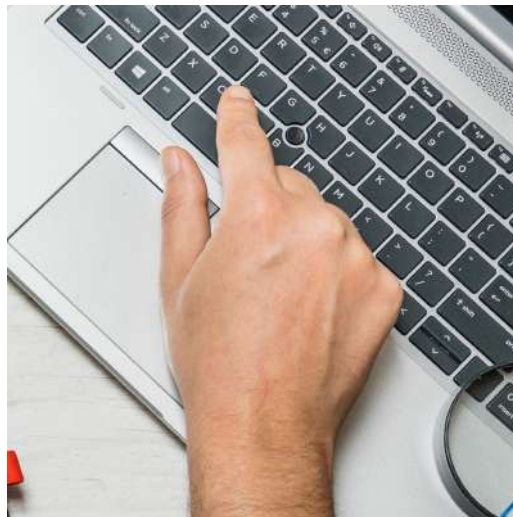
«Обналичка», выполненная не по описанному ниже алгоритму, может интерпретироваться налоговиками как попытка уклониться от уплаты налогов. Такие действия попадают под несколько статей:

- **199** «Уклонение от уплаты налогов»
- **199.1** «Неисполнение обязанностей налогового агента»
- **198** «Уклонение физического лица от уплаты налогов, сборов и (или) физического лица — плательщика страховых взносов от уплаты страховых взносов»

Наказание зависит от суммы и количества участников незаконной сделки: либо административная ответственность с наложением штрафа от 100 000 до 500 000 рублей, либо уголовная (до 11 лет лишения свободы).

шаг | 01

**Определиться с причиной
снятия денег со счета**





Снять средства на хозяйственные нужды организации.

Чтобы получить свои деньги, нужно обратиться в банк, где открыт расчетный счет. Он выдаст наличные на основании заполненного банковского чека с формулировкой «на хозяйственные нужды».

Операцию нужно документально подтвердить. Все документы после совершения расходов нужно передать своему бухгалтеру — они подтвердят хозрасходы.

Выплатить дивиденды.

Учредитель ООО может получить долю от чистой прибыли, это регламентировано статьей 28 ФЗ «Об ООО» п.1. Но выплачивать деньги можно только с чистой прибыли компании и не чаще раза в квартал. Владельцу бизнеса придется уплатить НДФЛ в размере 13% от суммы.

Оплатить командировку.

Для этого нужно подтвердить, что запланирована командировка: показать авиабилеты, билеты на автобус или поезд, гостиничные ваучеры.



Передать заемные средства.

Юрлицо может выдать учредителю или любому сотруднику фирмы заемные средства в виде наличных денег. Налог с заемных средств в 13% придется платить только, если ставка окажется меньше 2/3 ставки рефинансирования. Вернуть долг можно и через год, и через пять лет. Всё на усмотрение директора.

Выдать подотчетные средства.

В этом случае деньги можно потратить на любые цели компании. Важно документально подтвердить все траты.

Оплатить командировку.

Для этого нужно подтвердить, что запланирована командировка: показать авиабилеты, билеты на автобус или поезд, гостиничные ваучеры.

Провести как расходы на развитие компании.

Деньги можно снять для подготовки к выставке, презентации, форуму. Это также нужно подтвердить документами.



шаг | 02

Выбрать способ обналичивания

Если хотите сэкономить и готовы к интересу со стороны налоговиков, можно работать через управляющего ИП.

Если не хотите рисковать, можно снять деньги с помощью выплат зарплаты и дивидендов.





фингуру

шаг | 03

Подготовить документы

Обналичить деньги могут учредители ООО или доверенные лица. Получатель должен иметь при себе паспорт, чековую книжку, карточки с образцами личных подписей всех, кто может обратиться за наличными от организации.

В чеке нужно указать:

- ФИО и паспортные данные получателя,
- дату,
- сумму,
- цель снятия наличных.

шаг | 04

Написать заявление

Сначала нужно отправить в банк заявление о снятии наличных. Если сумма большая, лучше сделать это заранее, чтобы успели подготовить нужную сумму. В чеке указываете также цель снятия наличных.

Когда деньги выдадут, их надо оприходовать в кассе компании. Если превысить лимит, установленный организацией, деньги придется сдать обратно в банк.

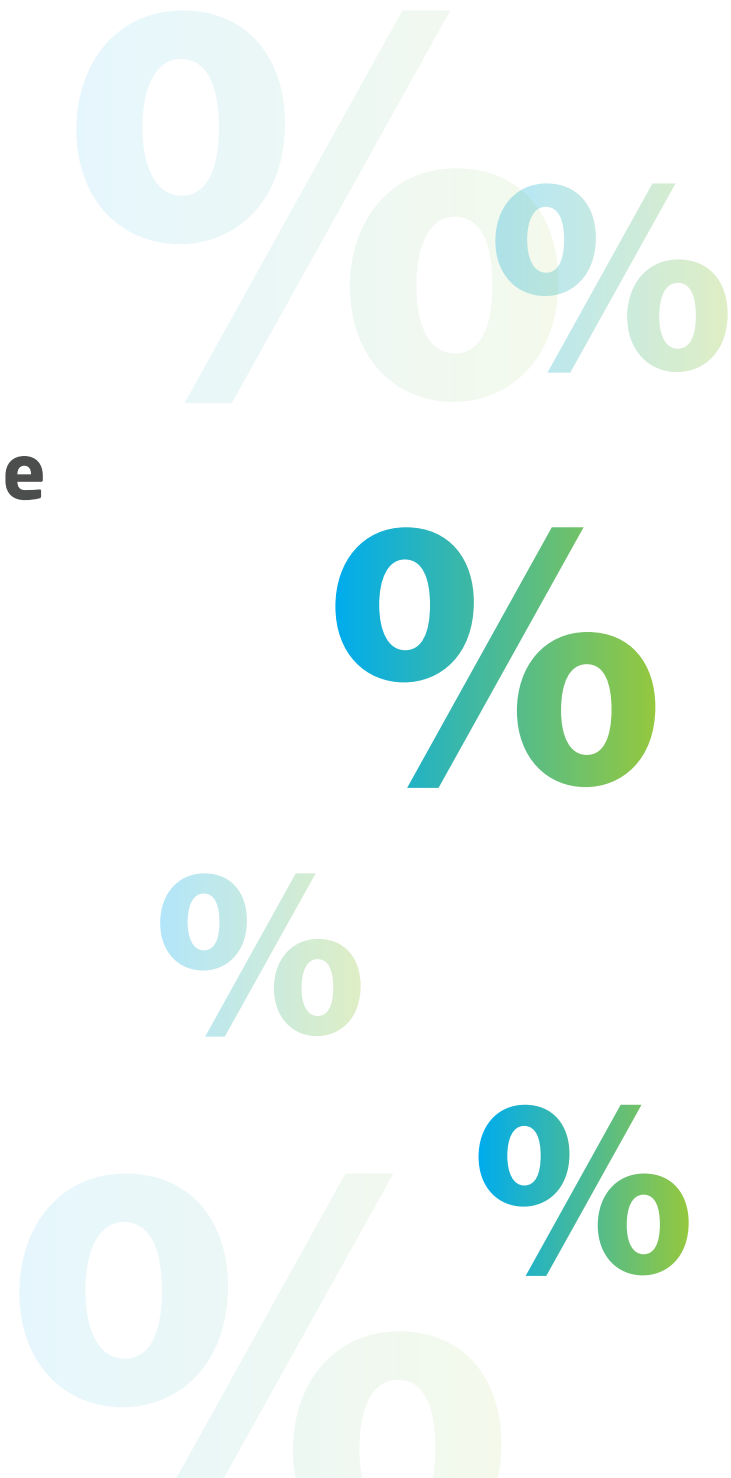


шаг | 05

Узнать комиссию за снятие

Обналичить деньги можно только с комиссией, размер которой зависит от целей. Минимальная комиссия за снятие денег на зарплату сотрудникам, например, — 0,1%.

Банки часто устанавливают лимит на снятие наличных денег за раз или в течение месяца. Уточните условия у своего менеджера.



шаг | 06

Получить деньги в банке

Если вы учли все требования, описанные выше, то можете свободно распоряжаться полученными деньгами, не боясь привлечь внимание контролирующих органов.

