

درباره تراکنش های بانکی و رسیدگی های مالیاتی

مدتی است گردش حساب و تراکنش های بانکی معیاری مهم و اصلی برای تشخیص انواع مالیاتها می باشد ، این تراکنش ها به فروش تعبیر شده مگر آنکه خلاف آن به واسطه اسناد و مدارک اثبات شود به عبارتی صرفاً وجود تراکنش بانکی منشاء اثبات خرید و فروش و درآمد می باشد

لذا ضروری است همه اشخاص حقیقی و حقوقی در ارتباط با گردش بیهوده و بدون مستندات در حسابهای بانکی خود داری نمایید، بسیار مشاهده شده است که برای بالا بردن امتیاز نزد بانک و اخذ تسهیلات نسبت به گردش یک مبلغ واحد در چندین حساب بانکی اقدام می کنند و یا نسبت به قرض و عودت وجه به دفعات اقدام شده که عمدتاً بدون مستندات بوده و به عنوان خرید و فروش تلقی شده و معیاری برای اخذ مالیات می باشد

در اینجا مدیریت وجوه نقد ایجاب می کند تا فعالان اقتصادی در هنگام فروش و دریافت وجه به نحوی عمل کنند که حتی برای پاس کردن چک های سایر حساب ها به نقل و انتقال بین حسابها نیازی نداشته باشد در این خصوص نیز گاهی مشاهده شده که برای پرداخت بدهی ها از سایر اشخاص و حتی شرکاء مبلغی به عنوان قرض به حساب ها وارد می شود این موضوع باعث آن می شود که ممیز رسیدگی کننده نسبت به شناسایی حسابهای شخصی و درخواست بررسی آن بر اساس دستورالعمل رسیدگی به تراکنش های بانکی مشکوک اقدام نماید

از موارد دیگری که باید مانع از بروز آن شد استفاده از حساب های شخصی برای خریدهای شرکتی و یا بلعکس و همینطور خریدهای بدون مستندات از محل حسابهای شرکتی که قابلیت ثبت در دفاتر را ندارند را میتوان بر شمرد

خریدهای بدون تراکنش معتبر مورد قبول نیست و به عنوان هزینه برگشتی در رسیدگی مالیاتی منظور می شود ، حتی این هزینه ها می توانند جزو بدیهی ترین هزینه ها مثل پرداخت قبوض برق یا حق بیمه تامین اجتماعی پرسنل باشد

در خصوص فروش نیز به همین منوال است در صورتیکه فروشی انجام شود ولی وجه آن دریافت نشود می تواند به عنوان فروش سوری تلقی شده و شرکت را زیر سوال ببرد

گاهی سوال می شود که برای پرداخت های ریز و پر تعداد و تنخواهی که نمیتوان از حسابهای شرکتی استفاده کرد چه باید کرد؟ بایستی یک فقره حساب شخصی که دارای کارت پرداخت می باشد افتتاح نمود و صرفاً به پرداخت هزینه های ریز و غیرقابل پیش بینی اقدام کرد، و همانند حسابهای شرکتی در دفاتر شرکت ثبت می شود و این حساب قبلاً طی نامه ای به سازمان امور مالیاتی اعلام میشود توجه داشته باشید که در حال حاضر با توجه به قوانین بانکی حمل و نقل پول ممنوع بوده لذا حساب سنتی صندوق در حسابها فاقد وجاهت می باشد

با تشکر

شبکه تخصصی مشاوران مالیاتی محاسب صنعت