

Картиева Даяна Санановна
Kartieva Dayana Sananovna
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Financial University under the Government of the Russian Federation
Day2dayana@gmail.com

119361, Москва, ул. Очаковская Б., 3, 95
+7(961)3962989

Научный руководитель - Доцент Департамента налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования, к.э.н. Назарова Наталья Александровна
Tutor - Assistant professor of Department of tax policy and custom-tariff regulation, Ph.D.
Nazarova Natalia Aleksandrovna

Характеристика системы предупреждения и оценки налоговых рисков организации Management and assessment of tax risks

Аннотация

В статье рассматриваются основные методы предупреждения и оценки налоговых рисков компании. Особое внимание акцентировано на рисках организаций в сфере налогообложения и способах их предупреждения в реальных организациях. Также на основании проделанного сравнительного анализа методов оценки выявлен и обоснован наиболее эффективный вариант для определения вероятности возникновения риска и оценки величины предполагаемых потерь.

Annotation

The article reflects the main methods of tax risk management and assessment. Special focus is on tax risks of companies and ways to manage them. On the basis of the comparative analyses, the most effective way to identify and assess tax risk is found and justified.

Ключевые слова: налоговые риски, оценка налоговых рисков, система предупреждения, риск-менеджмент, управление налоговыми рисками.

Key words: tax risks, assessment of tax risk, risk management, tax risk management.

Использование внутренних ресурсов подразумевает разработку системы предупреждения внутри организации без участия внешних консультантов. Такой способ эффективен в организации, которая имеет свободных квалифицированных сотрудников в сфере налогообложения, а также IT-специалистов, готовых быть постоянно вовлеченными в процесс оценки и контроля налоговых рисков. Если же таких специалистов в организации нет или предупреждением занимается главный бухгалтер, то, вполне возможно, что присутствуют риски, о которых никто не знает.

Использование внешних источников предупреждения рисков осуществляется посредством привлечения налоговых консультантов из специализированных консалтинговых фирм. Консультанты осуществляют налоговый аудит деятельности своих клиентов, что включает в себя в том числе и всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности организации с выявлением налоговых рисков. Эффективность такого вида услуг подтверждается проработанной методикой выявления и управления налоговыми рисками.

Возможен также комбинированный способ предупреждения рисков в организации. Он совмещает в себе внутренние и внешние ресурсы и, следовательно, является вдвойне затратным.

Любая организация может самостоятельно выявить и оценить налоговые риски посредством использования подходов, разработанных ФНС России, т.е. используя 12 критериев, утвержденных в Концепции системы планирования выездных налоговых

проверок приказом ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@. [1] Наличие хотя бы трех признаков уже является достаточным условием для проведения выездной налоговой проверки в компании.

Целесообразно остановиться наиболее подробно на содержании этих критериев. Критерий 1 определяет низкую налоговую нагрузку компании. В основу расчета заложена формула, предложенная Министерством Финансов Российской Федерации. Налоговые органы сравнивают нагрузку компании со средней нагрузкой в отрасли. В случае, если налоговая нагрузка организации ниже среднего, то она попадает в зону потенциального риска.

Критерий 2 указывает на наличие убытков в течение двух и более лет в бухгалтерском или налоговом учете. Подозрительными налоговый орган считает организации, которые сдали убыточную декларацию за последний год при условии продолжения такой перспективы. Также под контроль попадают организации, показавшие убыток и большие суммы налога на добавленную стоимость к вычету.

Критерий 3 свидетельствует о больших суммах налоговых вычетов. В случае, когда отражены значительные доли вычетов по налогу на добавленную стоимость, а именно, 89% и более от общей суммы налога, предприятие подлежит оценочной проверке налоговых рисков. Для установления такого процента необходимо изучение как минимум четырех деклараций по кварталам в пределах одного года.

Критерий 4 позволяет отслеживать темпы роста расходов и доходов организации. В зону риска попадают организации, у которых расходы увеличиваются быстрее, чем доходы. Такая тенденция вызывает вопросы у налоговых органов о действительности указанных данных, возможном их завышении или занижении.

Критерий 5 характеризует уровень заработной платы сотрудников организации. В случае выявления налоговыми органами факта занижения заработной платы по сравнению со среднеотраслевой, организация может быть включена в план выездных налоговых проверок.

Критерий 6 относится к организациям, использующим специальные налоговые режимы. Интерес у налоговых органов вызывают предприниматели, которые многократно приближаются к предельным значениям более чем на 95%. Так, например, предельными значениями могут быть выручка, количество сотрудников и т.д.

Критерий 7 отслеживает деятельность индивидуальных предпринимателей, которые показывают суммы расходов, приближенные к сумме дохода, полученного за год.

Критерий 8 является достаточно сложным для использования, так как он подразумевает построение и выявление подозрительных цепочек в бизнесе. Сотрудники налоговых органов выявляют необоснованную финансово-хозяйственную деятельность, которая основана на заключении договоров в контрагентами-перекупщиками и посредниками. Особое внимание уделяется соглашениям о посреднических услугах, так как зачастую их целью является уход от уплаты ряда налогов. Другими словами, организации должны доказать, что сотрудничество обоснованно и является необходимым для ведения бизнеса.

Критерий 9 подразумевает анализ взаимоотношений налогоплательщика с налоговым органом.

Критерий 10 оценивается частотой смены местоположения организации. Налоговые риски могут возникнуть у организации, которая меняет место регистрации юридического лица для исправления недостатков деятельности путем отсрочки проведения налоговой проверки.

Критерий 11 оценивает уровень рентабельности организации. Его отклонение от среднего в отрасли более чем на 10% в сторону уменьшения является подозрительным фактом для контролирующего органа.

Критерий 12 находится во взаимосвязи с критерием 8, так как отслеживает ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском. В зону риска попадают организации, у которых не выявлен контакт с поставщиками при заключении договоров; нет документов, подтверждающих должность и личность руководителя организации; отсутствует реклама бизнеса; нет документов, подтверждающих регистрацию юридического лица и тд.

Перечисленные методы оценки деятельности организации позволяют выявить и предупредить возможные налоговые риски. Определив налоговые риски можно оценить их вероятность возникновения, а также величину предполагаемых потерь.

Большинство крупных компаний при оценке налоговых рисков используют количественные и качественные методы. К качественным относятся методы, которые непосредственно определяют природу потенциального убытка, факторы от которых он зависит и предполагаемые пути решения проблем.[2] Например, метод аналогии, метод построения дерева решений, метод экспертных оценок и метод рейтинговых оценок.

Каждый из перечисленных методов интересен и применяется в конкретных ситуациях. Так, метод аналогии заключается в сравнении двух видов, размеров и причин возникновения рисков ситуаций. При наличии аналогичных случаев оценивать и устранять риски намного легче, так как уже заблаговременно известны пути устранения и последствия налоговых рисков. Следующий метод, который зачастую используются в организациях – метод построения дерева решений. Такой способ позволяет увидеть всю картину, так как происходит построение различных вариантов развития событий при устранении риска. Другими словами, предполагается выделение обозримого количества существующих вариантов ситуации для того, чтобы определить вероятность их реализации. Уже после оценки риска принимается наиболее приемлемый для налогоплательщика вариант действий, именно поэтому можно сказать, что этот метод также относится и к количественным методам.

Метод экспертных оценок реализуется путем анализа мнений опытных специалистов по поводу существующих рисков. Такой метод зачастую используется в организации, когда отсутствует достаточный массив информации или есть сомнения в ее достоверности. Метод напрямую зависит от опыта и профессионализма специалистов, участвующих в оценке. Он также может осуществляться индивидуальным путем, когда лишь один эксперт осуществляет оценку основываясь на личном опыте и знаниях. Такой способ характеризуется оперативностью и небольшими затратами для компании. Метод рейтинговых оценок является разновидностью экспертных оценок, которые далее ранжируются в соответствии с определенными критериями, например, величина потерь или период наступления потери.

В наиболее сложных ситуациях используются количественные методы, которые уже точно оценивают величину риска и его последствия. К примеру, метод «Монте-Карло», характеризующийся математическим моделированием ситуации. Он подразумевает формализованное описание неопределенности путем вероятностного распределения параметров. Также существует метод «DueDiligence», под которым понимается полноценный анализ выполнения компанией налоговых обязательств, оценка налоговой нагрузки и выявление путей оптимизации налогового бремени. Метод осуществляется путем тотального контроля за ведением учета предприятия.

В приведенной ниже таблице наглядно представлены все преимущества каждого из методов оценки налоговых рисков. Таким образом, можно сделать вывод о том, что наиболее приемлемым и точным методом оценки является метод «DueDiligence».

Изучение вышеперечисленных методов дает возможность организации предупредить появление налоговых рисков и налоговых проверок. Периодическая самопроверка деятельности по критериям, отраженным в Концепции проведения выездных налоговых

проверок, позволяет выявить налоговые риски и поддерживать благоприятное состояние в организации.

Немаловажным является разработка эффективной системы управления рисками. Такая система должна быть разработана и внедрена лицами, которые являются компетентными и профессиональными в данной области. В противном случае, непрофессиональное управление может повлечь большие затраты и потери организации. Однако даже при наличии системы управления налоговыми рисками организация должна находиться в постоянной готовности появления какого-либо незапланированного события, игнорирование которого может повлечь серьезные потери.

Табл. Сравнение количественных и качественных методов оценки налоговых рисков

	Максимальный охват	Научная обоснованность	Точность	Анализ внешних и внутренних факторов	Простота	Условность	Неточность	Трудоемкость	Дороговизна
Метод аналогии		+			+	+	+		
Метод экспертных оценок		+			+	+	+		
Метод рейтинговых оценок		+			+	+	+		
Метод построения дерева решений	+			+	+			+	
Метод «Монте-Карло»			+					+	+
Метод «Due Diligence»	+	+	+	+				+	+

Библиографический список:

1. Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@(ред. от 10.05.2012) «Обутверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» // [Электронный ресурс] URL: <http://www.consultant.ru>
2. Кирина Л.С., Горохова Н.А., Налоговый менеджмент в организациях: уч. для магистров. Изд.: Юрайт, Москва, 2016. - 279с.
3. Крюкова О.Г. Предупреждение рисков – условие стабильного развития фирмы // Эффективное антикризисное управление [Электронный ресурс] URL: http://www.info.e-c-m.ru/magazine/66/eau_66_88.htm], (дата обращения: 08.04.2018)