

4. АУДИТ

4.1. ЭТАПЫ И ПРОЦЕДУРЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА НАЛОГОВЫХ РИСКОВ

Сафонова М.Ф., к.э.н., профессор,
заведующий кафедрой, кафедра аудита

*Кубанский государственный
аграрный университет, г. Краснодар*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

В статье определены основные принципы и этапы эффективной системы управления налоговыми рисками в рамках внутреннего аудита. Предложена трехуровневая система внутреннего налогового аудита позволяющая организовать эффективный процесс управления налоговыми рисками, базирующийся на предпосылках подготовки отчетности. Автором рекомендованы градации налоговых рисков по последствиям для экономических субъектов, которая сигнализирует о риске уголовного преследования и потере репутации. Внедрение рекомендованной системы оценки вероятности возникновения и материалности налоговых рисков позволяет соблюсти требования международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) по оценке налоговых рисков и отражении сведений о них в отчетности, а также синтезировать собственный опыт и информацию по налоговым рискам с целью стандартизации процедур внутреннего контроля и сокращения финансовых и трудовых затрат.

В течение всей финансово-хозяйственной деятельности экономические субъекты находятся под воздействием различных рисков, в том числе и налоговых. Правильно организованная система внутреннего аудита позволяет установить, проанализировать и снизить риски, в том числе и налоговые, существенно влияющие на финансово-хозяйственную деятельность и угрожающие непрерывности. Налоговые риски должны быть под постоянным контролем, который обеспечивает служба внутреннего аудита, разрабатывающая и предлагающая руководству и собственникам мероприятия по их снижению, что в сложной конкурентной среде способствует увеличению стоимости бизнеса.

Кризисные явления значительно повлияли и на стратегию управления налоговыми рисками. Общеизвестно, что сумма налоговых затрат значительно влияет на объем чистой прибыли, поэтому эффективное управление налоговыми рисками является главным источником повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности и дополнительной ликвидности, которые так необходимы сегодня российским организациям в условиях кризиса.

Служба внутреннего налогового аудита выполняет две важнейшие функции, которые повышают финансовую устойчивость и конкурентоспособность экономических субъектов:

- выявление и минимизация существующих налоговых рисков;
- ликвидация налоговой неэффективности.

По результатам проведенных исследований внутренних отчетов и рекомендаций аудиторов было установлено, что многие торговые организации недостаточно конструктивно проводят работу по снижению налоговых рисков, так как игнорируют рекомендации

внешних аудиторов, повторяя ранее сделанные ошибки. Большая загруженность персонала службы внутреннего аудита не позволяет систематически проводить мониторинг арбитражной практики и разъяснений по налоговым спорам, что часто приводит к невозможности своевременно принять действия, направленные на устранение аналогичных налоговых претензий. В большинстве случаев после предъявления налоговых претензий избежать рисков не поможет даже квалифицированный юрист, особенно в случае, если риск обусловлен ошибками или недоработками в документации, формулировками договоров и прочими факторами, которые невозможно исправить после предъявления претензий.

Устранение налоговой неэффективности является другим направлением минимизации налоговых рисков. Как показывает практика, наиболее традиционной причиной неэффективности налогообложения является необоснованный консерватизм специалистов, отвечающих за налоговое планирование, который связан с недостаточной мотивацией для оптимизации налоговых затрат [8]. Еще одной из значимых причин налоговой неэффективности является проблема с первичной документацией: часто бухгалтер из-за недостатков в первичных документах или счетах-фактурах предпочитает не вычитать расход для налога на прибыль и налога на добавленную стоимость (НДС) [3, с. 13].

Следствием налоговой неэффективности также являются переплата налогов, изъятие свободных денежных средств из оборота за счет невозмещенного НДС, отложенных налоговых активов, что вызывает снижение общей ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации. Но данные причины, как правило, не единственные в управлении налоговыми обязательствами – недостаток в квалифицированных кадрах, неэффективная организация работы службы внутреннего аудита, отсутствие мотивации и прочее требуют системного подхода к построению процесса управления налоговыми рисками в организации.

Процесс управления налоговыми рисками – это система элементов риск-менеджмента, дающая возможность:

- получить положительный экономический эффект в условиях неопределенности в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности;
- предугадывать появление рисков события и оперативно снижать или исключать отрицательные последствия [5, с. 21].

Таким образом, управление риском – это определенные действия, направленные на минимизацию убытков и снижение неблагоприятных последствий. Рассматривая процесс управления налоговыми рисками с позиции стратегического развития организации, можно сформулировать его главную цель – обеспечение непрерывности деятельности экономического субъекта, но если трактовать деятельность организации как череду бизнес-процессов, то цель управления налоговыми рисками сужается и может трактоваться как выявление и анализ рисков на конкретном этапе деятельности хозяйствующего субъек-

та [10, с. 17]. Цель является главным ориентиром, с которым согласуются все процессы, происходящие в хозяйствующем субъекте. Процесс управления, согласующийся с поставленной целью, является наиболее эффективным [1].

Таким образом, процесс управления налоговыми рисками начинается с определения цели и единицы измерения. Современное моделирование системы контроля налоговых рисков представлена в Концепции управления рисками (COSO), определяющей управление рисками экономического субъекта как процесс, который начинается при формировании Стратегии и распространяется на всю деятельность организации [11].

Концепция COSO систематизирует риски согласно целям экономического субъекта и методам их достижения:

- стратегические цели хозяйствующего субъекта;
- операционные цели, направленные на рациональное использование ресурсов;
- цели, связанные с формированием достоверной отчетности;
- цели, направленные на соблюдение законодательства.

Представленная градация основывается на коррелируемых целях и задачах экономического субъекта, входящих в сферу прямых обязанностей различных руководителей. Как стратегическая, так и локальная цели требуют определения критериального показателя, при помощи которого производится оценка величины риска и его последствий в процессе внутреннего аудита. Логично оценивать налоговый риск в денежном выражении, так как налоговые затраты, состоящие из налоговых обязательств и расходов на их администрирование, выражаются именно в рублевом эквиваленте, но не следует забывать и о репутационных рисках, рисках уголовного преследования, связанных с неуплатой налогов [12, с. 70].

Практика работы отечественных и зарубежных организаций свидетельствует о том, что эффективная система управления налоговыми рисками должна основываться на следующих принципах.

1. Формирование единой системы критериев оценки налоговых рисков. Рассмотренное ранее определение налогового риска и порядок его оценки, достаточно субъективны и зависят от мнения исполнителя и выбранных им оценочных критериев, совпадения мнения с позицией контрольных и финансовых органов, вероятности выявления риска, что в современных реалиях уже не удовлетворяет потребностям экономического субъекта. Данная позиция не коррелирует с принципами оценки налоговых рисков в процессе формирования отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), не совпадает с общими принципами оценки бизнес-рисков, что не позволяет руководству организации получить актуальную информацию по налоговым рискам, необходимую для принятия решений. Помимо финансовых потерь, связанных с налоговыми рисками, следует учитывать и другие последствия, например выраженные в потере репутации и формировании неэффективной системы налогообложения.

Таким образом, установление единых параметров внутри экономического субъекта по вопросу оценки налоговых рисков дает возможность в полном объеме принять во внимание интересы компании и заставит менеджмент занять активную позицию при принятии решений по значимым налоговым вопросам.

2. Формирование методологии расчета основных налогов через учетную политику. С целью снижения рисков неблагоприятной трактовки законодательства о налогах и сборах требуется сформировать детальную налоговую учетную политику, предусматривающую единый подход к спорным ситуациям налогообложения, например, варианту определения момента признания отдельных видов доходов и расходов, способа раздельного учета по НДС [9].

3. Внедрение внутреннего налогового аудита в общую систему корпоративного контроля. Решение важных стратегических задач требует постоянного контроля над их выполнением. Наиболее значимые налоговые риски традиционно возникают на стадии планирования крупных сделок и при формировании существенных бизнес-решений, поэтому для повышения эффективности выявления налоговых рисков к согласованию крупных сделок необходимо привлечь отдел внутреннего аудита.

4. Определение структурной подчиненности отдела внутреннего аудита. Четкая иерархическая подчиненность отдела внутреннего аудита и разграничение обязанностей между работниками подразделения за процессом налогового планирования и оценкой налоговых рисков повышает ответственность каждого подразделения и устраняет традиционную внутреннюю конкуренцию между отделами. Разработанное в организации положение об отделе налогового аудита устранит данные противоречия.

5. Систематическая отчетность по управлению налоговыми рисками. Руководство экономического субъекта, комитет по аудиту, регулярно получая отчеты об уровне налогового риска, могут контролировать безопасность всей бизнес-системы организации. Стандартизированный формат системы управления налоговыми рисками, разработанный в каждой конкретной организации, существенно сократит затраты на налоговое администрирование. В современных реалиях, экономические субъекты внедряют такую систему за счет формализованных принципов и методов управления рисками путем разработки налоговой политики, регламентов, внутренних приказов и четких требований к системе документирования внутреннего аудита. Независимо от выбранного варианта важно, чтобы главные принципы системы управления налоговыми рисками работали на практике в условиях конкретной компании.

Разработка системы управления налоговыми рисками в организации, по мнению многих авторов, состоит из следующих взаимосвязанных этапов:

- установление налоговых рисков, имеющих место в организации;
- качественная и количественная оценка, анализ выявленных налоговых рисков, установление их предельных значений;
- разработка и предложение рекомендаций по воздействию на выявленные налоговые риски;

- анализ внешних факторов, влияющих на налоговые риски, корректировка и контроль системы по управлению налоговыми рисками [2, 4, 7, 13].

В процессе разработки модели управления налоговыми рисками мы руководствовались сформулированным определением «налоговый риск», принципами формирования системы управления и уточненной классификацией налоговых рисков [11, с. 111].

Дефиниция «система управления» включает совокупность взаимосвязанных этапов, способы осуществления технологии управления, подразумевающий воздействие на объект с целью трансформации его состояния и процессных характеристик [16].

В зависимости от поставленных целей уровня принимаемых решений весь процесс управления налоговыми рисками можно разбить на три этапа:

- стратегическое управление рисками;
- тактическое управление рисками;
- текущее управление рисками.

Представленная иерархия управления налоговыми рисками согласуется с этапами планирования налоговых затрат и осуществляется через повторяющуюся, взаимосвязанную и непрерывную систему мероприятий, направленную на достижение общих целей экономического субъекта. В основе предложенного автором подхода к управлению налоговыми рисками лежит система современного риск-менеджмента, скорректированная с учетом специфики рисков в сфере налогообложения (рис. 1).



Рис. 1. Этапы управления налоговыми рисками в организации

В процессе управления налоговыми рисками, как правило, задействована бухгалтерская служба организации, которая сама порой выступает как источник риска, допуская ошибки преднамеренного и непреднамеренного характера. Трехуровневая си-

стема внутреннего аудита позволяет сформировать эффективный процесс управления налоговыми рисками. Данная система включает следующие уровни:

- персональный (выполняет отдельно взятый сотрудник);
- коллективный (выполняет структурное подразделение);
- корпоративный (выполняет организация).

Общая методология управления налоговыми рисками должна включать:

- процедуры выявления значимых рисков;
- методы оценки налоговых рисков;
- правила и принципы управления налоговыми рисками;
- организационную модель управления налоговыми рисками;
- инструментарий измерения налоговых рисков;
- методы прогнозирования налоговых рисков или подходы, основанные на фундаментальном анализе.

Для выявления налоговых рисков, с методологической точки зрения, рекомендуется применять предложенную автором многофакторную классификацию налоговых рисков, уточняющую и дополняющую ранее представленные градации рисков с позиции организации учетно-аналитической системы компании.

В частности, в соответствии с уровнем принимаемых решений налоговые риски были подразделены на риски по отдельным операциям, риски бизнес-процессов и риски компании в целом, что, безусловно, повлияет на методику их выявления, и как следствие процесс управления. Далее по возможности учета для целей налогообложения риски были определены как приемлемые и неприемлемые [11].

Руководствуясь Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД) 7/2011, в процессе оценки налоговых рисков осуществляется сбор аудиторских доказательств при помощи аналитических процедур, запросов, инспектирования, наблюдения, необходимо учитывать предпосылки подготовки отчетности (табл. 1).

Таблица 1

ПРЕДПОСЫЛКИ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЮ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ И СТЕПЕНЬ ИХ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА АУДИТОРСКИЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВА

Предпосылки подготовки отчетности	Сущность предпосылки	Уровень воздействия на аудиторские доказательства
В отношении групп однотипных хозяйственных операций, событий и иных фактов хозяйственной жизни		
Возникновение	Относящиеся к процессу хозяйственные операции или события, возникающие налоговые риски в течение соответствующего периода, отражены в отчетности и отчете по рискам	Высокий
Полнота	Отсутствие неотраженных во внутренней отчетности событий, относящихся к ним нало-	Высокий

Предпосылки подготовки отчетности	Сущность предпосылки	Уровень воздействия на аудиторские доказательства
	логовых рисков	
Точность	Отнесены все факты, события, возникающие риски в отчете в надлежащем образом	Средний
Отнесение к соответствующему периоду	Все налоговые риски отражены в соответствующем отчетном периоде	Высокий
Классификация	Все хозяйственные риски отражены в соответствующих группах	Средний
В отношении остатков по счетам бухгалтерского учета на конец отчетного периода		
Существование	Наличие по состоянию политики управления рисками и мер по его контролю	Высокий
Права и обязательства	Соответствие прав владельца процесса его обязанностям и полномочиям, необходимым для управления процессом. Отсутствие зон безответственности и пересечения полномочий.	Средний
Полнота	Все риски и меры по их минимизации отражены в отчете	Высокий
Оценка и распределение	Отражение во внутренней отчетности показателей рисков в оценке, установленной регламентирующими документами	Высокий
В отношении представления и раскрытия информации		
Возникновение, права и обязательства	Отражены в отчете события и риски фактически имели место и относятся к деятельности организации	Высокий
Полнота	Все риски, операции, действия по управлению рисками включены в отчет	Средний
Классификация и понятность	Информация представлена и описана правильно, а раскрываемые в ней хозяйственные риски, события и действия по управлению ими отражены в понятной форме	Средний
Точность и оценка	Финансовая и прочая информация раскрыта достоверно и в надлежащих суммах	Высокий

Подробное документирование налоговых рисков должно основываться на описании бизнес-процессов и процедур работы организации по направлениям его деятельности, организационной структуры. Картирование или описание налогового риска должно содержать:

- информацию о возможных неблагоприятных внешних и внутренних фактах хозяйственной жизни, причин возникновения налоговых рисков;
- вероятные причины его возникновения;
- количественную и (или) качественную оценку предполагаемого ущерба, комплекс возможных негативных последствий.

Описание налоговых рисков дает возможность выделить наиболее существенные риски и принять управленческие решения по их снижению в процессе проведения внутреннего налогового аудита. В

состав аудиторских процедур, направленных на выявление налоговых рисков, включены:

- анализ среды или процесса, в которых возникает и существует налоговый риск;
- инспектирование конкретного вида налогового риска;
- осуществление процедур проверки по существу и классификация налогового риска;
- закрепление ответственности за конкретным специалистом по выявлению и контролю конкретного вида налогового риска;
- определение частоты контроля риска;
- документирование процесса выявления, контроля и этапов минимизации выявленных налоговых рисков;
- формирование архивного файла.

Изучение нормативно-правовых актов по налоговому законодательству в Российской Федерации свидетельствует о том, что экономические субъекты являются зоной повышенного риска, так как имеет место высокая вероятность финансовых потерь, связанных с непреднамеренным нарушением Налогового кодекса РФ (НК РФ). Практика построения эффективной системы внутреннего контроля в формате **COSO Enterprise Risk Management Framework** (методика рационального риск-менеджмента), применяемая в западных странах, рациональна и рекомендуется к применению отечественными организациями для текущего контроля налоговых рисков [14].

Принцип формирования карты рисков является рекомендательным и зависит от особенностей финансово-хозяйственной деятельности организации, но обязательной является информация, раскрывающая варианты предупреждения потенциальных налоговых рисков и способы их оценки. Основная функция, выполняемая картой рисков, – их предупреждение и минимизация.

В рамках системы внутреннего налогового аудита организации с целью устранения причин возникновения налоговых рисков необходима текущая карта рисков как один из элементов эффективной модели управления, которая устраним финансовые потери в процессе налогообложения. Карта рисков может включать показатель существенности для каждого вероятного налогового риска. Одним из способов оценки существенности могут являться абсолютные величины, выраженные в дополнительных затратах, возникающих в процессе налогообложения. Существенность может быть выражена и в относительных величинах, как доля потерь от реализации каждого налогового риска в итоговом финансовом результате за определенный период или в суммарных показателях налоговых обязательств. Налоговые потери также можно соотносить со стоимостной оценкой налогооблагаемой операции [15].

Таким образом, контроль и оценка налоговых рисков в существующих реалиях экономии ресурсов является одним из важных направлений внутреннего аудита хозяйствующих субъектов, и его эффективность зависит от ряда причин: момента внедрения, общей налоговой политики руководства, инструментов и методов, применяемых в процессе контроля.

Вероятность возникновения и предполагаемый ущерб от налоговых рисков может быть представлен в виде матрицы идентификации рисков, которая позволяет проанализировать их значимость и определить необходимый набор аудиторских процедур, которые позволят предотвратить или минимизировать указанные риски. Матрица идентификации налоговых рисков (табл. 2) является инструментом оценки рисков, который предполагает некоторую форму их градации.

Таблица 2

МАТРИЦА ИДЕНТИФИКАЦИИ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ

Уровень вероятности	Уровень важности (в зависимости от ущерба)				
	незначительный	умеренный	значительный	высокий	критический
Часто	Средний	Средний	Критический	Критический	Критический
Возможно	Низкий	Средний	Высокий	Критический	Критический
Маловероятно	Низкий	Средний	Средний	Высокий	Высокий
Редко	Низкий	Низкий	Средний	Средний	Высокий
Очень Редко	Низкий	Низкий	Низкий	Средний	Средний

В первую очередь требуется понять, с какой целью будет использоваться матрица налоговых рисков. Учитывая практику применения, она используется в процессе мониторинга опасности и проверке налоговой безопасности.

Далее устанавливаются последствия и вероятности: на горизонтальной оси представлены критерии последствий (незначительные, умеренные, значительные, высокие, критические), а по вертикальной оси отражены критерии вероятности (часто, возможно, маловероятно, редко, очень редко).

Матрица точно сигнализирует, какие элементы можно игнорировать, а какие нет. Предположим, на пересечении «возможно» (уровень 2 по вероятности) с «критическим» (уровень 5 по важности, в зависимости от ущерба) не может быть пропущен

независимо от размера бизнеса, таким образом, эта ячейка однозначно указывает на то, что данного риска необходимо избегать. Элемент, который находится на пересечении «часто» (уровень 1 по вероятности) и «незначительный» (уровень 1 по важности, в зависимости от ущерба) показывает риск, который можно предупредить изменением налоговой политики хозяйствующего субъекта.

В процессе построения матрицы налоговых рисков следует с определенной долей профессионального скептицизма устанавливать критерии значений, чтобы обеспечить должную защиту при помощи методов и процедур, применяемых при внутреннем аудите, при выполнении которых уровень вероятности риска снижается. Менеджеры, принимающие решения, при формировании и утверждении налоговой политики должны активно использовать данный инструмент и избегать не только постоянных рисков, но и понимать, что риски могут быть и критическими.

В матрице отражена материальность последствий наступления налоговых рисков по рангам в соответствии с опасностью: незначительные, умеренные, критические, катастрофические. Несущественные налоговые риски наносят наименьший вред экономическому субъекту, потому их уровень является минимальным. При катастрофическом риске возникает наивысшая опасность финансовых потерь, уголовного преследования и потери репутации, поэтому его ранг имеет наибольшее значение.

Каждая организация самостоятельно определяет лояльность путем установления материальных значений для каждого уровня опасности, а также по каким-то качественным показателям, характеризующим последствия, например, крупные организации считают, что несущественными являются те налоговые риски, по которым возможны налоговые доначисления до 500 тыс. руб., и они не нарушают деловую репутацию экономического субъекта. Данный вид рисков получают уровень 1 в матрице. К катастрофическим относятся те риски, которые предполагают потери более 15 млн. руб. и могут привести к невозможному вреду деловой репутации или полной ликвидации бизнеса. Такой риск будет иметь значение уровня 4 в матрице (табл. 3).

Таблица 3

ВАРИАНТ ГРАДАЦИИ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ ПО ПОСЛЕДСТВИЯМ ДЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ

Ранг	Значение	Недоимка за период в пределах трех финансовых лет подряд, тыс. руб.	Описание потерь
4	Катастрофическое	Более 15 000	Ст. 199 Уголовного кодекса РФ (УК РФ): <ul style="list-style-type: none"> • потеря деловой репутации; • ликвидация бизнеса; • тюремное заключение менеджмента компании; • штраф 200-500 тыс. руб. или в размере заработной платы, или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет; • либо принудительные работы на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового; • либо лишение свободы на срок до шести лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового

3	Критичное	5 000-15 000	Ст. 199 УК РФ: <ul style="list-style-type: none"> • существенный вред деловой репутации; • издержки судебного характера; • штраф в размере 100-300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет; • либо принудительные работы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового; • либо арест на срок до шести месяцев; • либо лишение свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового
2	Среднее	500-5 000	Устранимый вред деловой репутации. Штраф в соответствии со ст. 122 НК РФ
1	Несущественное	до 500	Практически не влияют на деловую репутацию экономического субъекта. Штраф в соответствии со ст. 122 НК РФ

Вероятность возникновения налоговых рисков устанавливается в пределах следующих значений: очень редко, редко, маловероятно, возможно, часто. По аналогии с последствиями, рекомендуем измерять критерий при помощи количественного показателя, допустим критерий «часто» означает, что налоговый риск может возникнуть более двух раз в течение налогового периода, и таким образом, присвоить соответствующие уровни (табл. 4).

Далее, после описания критериев влияния и вероятности возникновения, следует установить конкретные факты хозяйственной жизни или условия, которые создают конкретную опасность для экономического субъекта, и определить им ячейки в матрице. Допустим, риску «выездная налоговая проверка» можно присвоить блок 2 «возможно» (уровень 4 по вероятности) и критичный (уровень 3 по последствиям).

Таблица 4

ПРИМЕР ГРАДАЦИИ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ ПО ВЕРОЯТНОСТИ

Уровень	Значения	Вероятности (в течение трех налоговых периодов)	Описание
5	Часто	Более двух раз за один налоговый период	Случается часто
4	Возможно	Два раза за один налоговый период	Случается периодически
3	Маловероятно	Один раз за один налоговый период	Случается иногда
2	Редко	Два раза в течение трех налоговых периодов	Скорее всего, не случится, но следует ожидать
1	Очень редко	Один раз в течение трех налоговых периодов	Случается очень редко

Абсолютное исключение налоговых рисков невозможно, но в процессе управления можно их минимизировать, поэтому необходима эффективная система внутреннего контроля налоговых рисков, адаптированная к особенностям бизнеса и внешней среде. Далее, обобщая все выше изложенное, представлен алгоритм определения вероятности налоговых рисков (рис. 2). Мы различаем три уровня материальности рисков (активов):

- несущественный – менее 0,005% от суммы выручки;
- существенный – от 0,005 до 0,5% от суммы выручки;
- материальный – более 0,5% от суммы выручки.

Уровни материальности предназначены для того, чтобы разделять полномочия по мониторингу и управлению налоговыми рисками внутри компании. Допустим, решения по налоговому риску с уровнем «несущественный» может принять непосредственно налоговый консультант или работник службы внутреннего аудита, а решение по налоговым рискам с уровнем «материальный» – только руководитель данного структурного подразделения или финансовый директор.

Служба внутреннего аудита оценивает вероятность наступления налогового риска, основываясь на сложившейся практике, а также учитывая различные варианты развития событий. Оценка вероятности должна основываться на принципах последовательности, законности, объективности.



Рис. 2. Алгоритм определения вероятности налоговых рисков

Вероятность должна оцениваться на основе принципов объективности, последовательности и с учетом принципа верховенства закона над подзаконными актами. Результат указанного исследования отражается в экспертном заключении.

Существует три уровня оценки вероятности рисков:

- remote – низкий;
- possible – средний;
- probable – высокий.

Также следует помнить, что 1 января 2007 г. изменились стандарты US GAAP, и теперь для налога на прибыль имеют место только два уровня вероятности: более 50% и менее 50% [6]. Применяя профессиональный скептицизм и учитывая, что на данный момент понятие «вероятность» в МСФО зависит от применяемого стандарта – например, для МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и активы» и других стандартов МСФО этот принцип (т.е. 50% и выше) применяется. Но более широкое рассмотрение фундаментальной концепции признания элементов финансовой отчетности, представленной в «Принципах подготовки и представления финансовой отчетности», под «вероятностью потоков будущих экономических выгод» принято понимать свершение события со степенью вероятности 75% и выше. Нелогично признавать актив в полной сумме при условии, что вероятность получения от него дохода незначительно превышает 50%. Поэтому было принято решение оценивать уровень вероятности наступления налогового риска, основываясь на стандартной трехкомпонентной системе модели оценки. Алгоритм определения вероятности рисков наглядно отражен на рис. 2.

Данный алгоритм основывается на анализе следующих основных элементов:

- на собственном опыте по налоговым спорам;
- на позиции Министерства финансов РФ по данным налоговым спорам;
- на судебной практике других организаций по аналогичным проблемам;
- оценке налоговых консультантов и внутренних аудиторов.

Предположим, если есть разъяснения Министерства финансов РФ, которые трактуют двойное понимание положений НК РФ не в пользу экономического субъекта (оценка риска минус 2 балла), и при этом имеет место отрицательная судебная практика других организаций по данному вопросу (минус 3), вероятность наступления риска высокая. Таким образом, организация может оценить вероятность возникновения налогового риска как *probable*. В том случае, если имеет место собственная положительная судебная практика (+1 балл), вероятность налогового риска низкая, поэтому экономический субъект оценивает вероятность как *remote*.

Следует обратить внимание, что организация с учетом выбранной налоговой политики (консервативная, агрессивная) самостоятельно определяет условия и степень вероятности возникновения налогового риска. По результатам оценки вероятности возникновения налогового риска составляется отчет, в котором описывается анализ исследованных факторов, влияющих на вероятность.

Так как процедура оценки вероятности осуществляется экспертным путем, то мнения экспертов могут противоречить друг другу, поэтому можно рекомендовать проводить оценку в два этапа:

- вероятность наступления оценивает специалист службы внутреннего аудита, в обязанности которого входит данная функция;
- далее налоговый риск анализирует другой специалист данного отдела, который независимо от первого специалиста проводит мониторинг. В том случае, если мнения специалистов не совпадают, то организация может пригласить на договорной основе внешнего аудитора (рис. 3).



Рис. 3. Этапы оценки налоговых рисков

Далее, когда все налоговые риски оценены по материальности и вероятности возникновения, сведения о них группируются в сводном рабочем документе.

Безусловно, налоговые риски имеют определенный срок существования, который зависит от ряда причин, но для каждого вида риска есть начало и окончание или так называемый жизненный цикл (рис. 4).



Рис. 4. Период существования (жизненный цикл) налогового риска

Конечным этапом в процессе оценки рисков является снятие с мониторинга, которое наступает по следующим причинам:

- истек срок исковой давности;
- экономический субъект подал уточненные декларации;
- произошли изменения законодательства;
- организация трансформировала учетную политику.

Внедрение рекомендованной системы оценки вероятности возникновения и материальности налоговых рисков позволило:

- соблюсти требования МСФО по оценке налоговых рисков и отражении сведений о них в отчетности;
- информация о налоговых рисках доводится до менеджмента и собственников экономического субъекта;

- анализ судебной практики других организаций по аналогичным налоговым спорам позволяет экономическому субъекту своевременно откорректировать свою налоговую политику и избежать подобных претензий со стороны фискальных органов;
- организация синтезирует собственный опыт и информацию по налоговым рискам, что позволяет стандартизировать процедуры внутреннего контроля и сократить финансовые и трудовые затраты;
- в целях сокращается сумма налоговых затрат и повышается эффективность деятельности организации.

Литература

1. Авдошина З.А. Исследование систем управления [Электронный ресурс]. URL: http://www.cfin.ru/management/strategy/classic/management_research.shtml.
2. Белов П. Управление рисками, системный анализ и моделирование [Текст] : учеб. и практикум. – М. : Юрайт, 2014. – 730 с.
3. Кисилевич Т.И. Счет-фактура как инструмент налогового контроля [Текст] / Т.И. Кисилевич // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – №2. – С. 13-21.
4. Кисилевич Т.И. Практикум по налоговым расчетам [Текст] : учеб. пособие / Т.И. Кисилевич. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 312 с.
5. Королева Е.А. Управление рисками в системе функционального управления предприятием нефтегазового сервиса [Текст] / Е.А. Королева // Проблемы экономики и управления нефтегазовым комплексом. – 2009. – №10. – С. 21-22.
6. Налоги на прибыль [Электронный ресурс] : междунар. стандарт финансовой отчетности IAS 12 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 25 нояб. 2011 г. №160. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
7. Мельник М.В. Развитие стратегического аудита [Текст] / М.В. Мельник // Инновационное развитие экономики. – 2012. – №4. – С. 42-49.
8. Налоговое планирование [Электронный ресурс] // Business Toolkits. Режим доступа: <http://www.gaap.ru>.
9. Резниченко Д.С. Методика и технология налогового аудита в строительных организациях [Текст] : монография / Д.С. Резниченко, М.Ф. Сафонова. – Краснодар : КубГАУ, 2014. – 150 с.
10. Сафонова М.Ф. Теоретико-методологический генезис сущности и содержания категории «налоговый риск» и факторы, влияющие на его возникновение [Текст] / М.Ф. Сафонова // Аудит и финансовый анализ. – 2016. – №1. – С. 16-25.
11. Сафонова М.Ф. Внутренний контроль и аудит расчетов с бюджетом по налогу на прибыль [Текст] : монография / М.Ф. Сафонова. – М. : Научная библиотека, 2015. – 216 с.
12. Сафонова М.Ф. Управление налоговыми рисками торговых организаций как способ повышения уровня ее налоговой безопасности [Текст] / М.Ф. Сафонова, С.М. Резниченко // Тр. Кубанского госуд. аграрного ун-та. – 2015. – №1. – С. 70-77.
13. Тихонов Д.Н. Налоговое планирование и оптимизация налоговых рисков [Текст] / Д.Н. Тихонов, Л.Г. Липник. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2004.
14. Internal control – integrated framework, framework and appendices [Electronic resource]. – 2013. – May. URL: <http://www.coso.org/IC.htm>
15. International standards for the professional practice of internal auditing / The Institute of internal auditors. – 2009. Access mode: www.theiia.org.
16. Gilad B. Industry risk management: cl's next step [Text] / Ben Gilad // Competitive intelligence magazine. – No. 4. URL: <http://www.academyci.com>.

Ключевые слова

Налоговый аудит; внутренний контроль; налоговые затраты; эффективность; налоговая политика; учетно-налоговая система.

Сафонова Маргарита Фридриховна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность данной статьи обусловлена тем, что внутренний аудит, являясь частью внутреннего контроля, обеспечивает менеджмент хозяйствующих субъектов информацией, необходимой для принятия обоснованных управленческих решений. Эффективное функционирование системы внутреннего аудита невозможно без надлежащего нормативно-правового обеспечения.

В условиях неустойчивого развития экономики предъявляются повышенные требования к достоверности финансовой отчетности. С позиции аудитора это означает актуализацию проблем методологии проведения аудита, которые могут быть решены как на уровне финансовой отчетности, так и на уровне предпосылок ее составления.

Научная новизна и практическая значимость. Автор предлагает подход к выявлению, оценке и контролю налоговых рисков, который может реализовать любая коммерческая организация в своей хозяйственной деятельности. Для Российской Федерации понятие «налоговый риск» достаточно новое, и на сегодняшний день отсутствуют практически реализуемые методики, учитывающие особенности российского законодательства. Однако нестабильность и неясность налоговых норм требуют предельного внимания организаций к расчетам с бюджетной системой по обязательным платежам, являются причиной постоянного риска совершения непреднамеренных ошибок. Снижение потерь, возникающих при реализации налоговых рисков, возможно только при внедрении специальной системы контроля, использующей методы налогового анализа.

Заключение: считаю, что данная статья имеет четкую научную направленность, уточняет ранее сформулированные определения, обобщает результаты проведенного исследования, имеет элементы научной новизны, отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

Васильева Н.К., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой экономического анализа ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина», г. Краснодар.

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ