

Экономика и управление

УДК 657.6

Особенности риск-ориентированного подхода к проверке управления налоговыми рисками в туризме

Валерий Дмитриевич Андреев

Сочинский государственный университет, Российская Федерация
354000, г. Сочи, ул. Советская, 26 а
Доктор экономических наук, профессор
E-mail: andreev_2003@rambler.ru

Аннотация. В статье обосновывается необходимость и достоинства риск-ориентированного подхода к аудиту налоговых рисков. Рассматривается сущность и классификация налоговых рисков, факторы, влияющие на их возникновение. Предлагается методика качественного и количественного анализа и оценки налоговых рисков, оформления информации о рисках. Вносятся рекомендации по управлению налоговыми рисками посредством их нейтрализации и минимизации.

Ключевые слова: налоговые риски – понятие; классификация; причины и факторы возникновения; качественный и количественный анализ рисков; оценка рисков налогообложения; карта рисков; информация о рисках; управление налоговыми рисками.

Введение. Актуальность исследуемой темы состоит в том, что налоговые поступления в бюджеты России всех уровней в среднем составляют более 76 %. Они зависят от различных обстоятельств и условий, таких как: налоговый потенциал и налоговая база, собираемость налогов, налоговое бремя, эффективность налогового администрирования, добросовестность налогоплательщиков, наличие теневого сектора экономики и т.д.

Кроме того, в России, по оценкам Рабочего центра экономических реформ при правительстве РФ, только 1,5 % российских предприятий уплачивают налоги своевременно и полностью, а около трети предприятий вообще уклоняются от уплаты налогов.

Между тем, 51 % респондентов-работников бизнеса отмечают высокий уровень налоговой нагрузки. В рейтинге самых удобных налоговых систем мира Россия находится на 134-м месте – российские предприниматели ежегодно вынуждены тратить на уплату налогов 448 часов (или 56 рабочих дней). Существующая в России бумажная волокита в сфере отчетности, реквизитов, различных наименований просто поражает! Например, только для заполнения реквизитов организации (ИНН, БИК, ОКВЭД, корреспондентский и расчетный счета и т.д.) нужно порядка 80 цифр [1]!

Все это на многих стадиях финансово-хозяйственной деятельности может вызывать различные налоговые последствия, которые несут в себе значительные налоговые риски: начиная от выбора сферы деятельности, построения организационной формы хозяйствования, взаимоотношений с партнерами и заканчивая реорганизацией и ликвидацией. Любое неверное управленческое решение может привести к значительным негативным налоговым последствиям и негативно отразиться на финансовом и экономическом положении туристской организации.

Материалы и методы. Основными источниками для написания данной статьи послужили постановления судебных органов и приказы ФНС России, международные и отечественные стандарты аудита, научные сайты и публикации в журналах. Использовались методы систематизации и классификации возможных рисков, обобщались причины и факторы, обуславливающие риски, применялись методы аналитического исследования, осуществлялось сравнение методик расчета налоговой нагрузки разных авторов, рассматривались методы качественного и количественного анализа, ранжирования и управления рисками.

Обсуждение. Термин "налоговый риск" не используется в действующем законодательстве о налогах и сборах. В то же время этот термин широко используется в

научной литературе по налогообложению. Под налоговыми рисками чаще всего понимают неопределенности, которые могут вести к негативным последствиям. В другом случае, по мнению ученых, "налоговый риск" можно определить как использование налогоплательщиком способов наиболее выгодных для него форм и средств предпринимательской деятельности, направленных на освобождение от уплаты налога или снижение его размера. В результате чего налоговый орган может посчитать, что действия налогоплательщика направлены исключительно на уменьшение налоговых обязательств, а следовательно, предъявить к налогоплательщику претензии по поводу получения необоснованной налоговой выгоды [2].

Вместе с тем, понятие "необоснованная налоговая выгода" имеет оценочный характер, в связи с этим налогоплательщикам приходится часто оспаривать свою правоту в суде. Конституционный Суд РФ в Постановлении от 27 мая 2003 г. №9-П указал, что недопустимо установление ответственности за такие действия налогоплательщика, которые, хотя и имеют следствием неуплату налога либо уменьшение его суммы, но заключаются в использовании предоставленных налогоплательщику законом прав, связанных с освобождением на законном основании от уплаты налога или с выбором наиболее выгодных для него форм предпринимательской деятельности и соответственно оптимального вида платежа.

Налоговые платежи - одна из значительных статей расходов для большинства туристских компаний, а потому необходимы управление налоговыми рисками и их мониторинг как части внутреннего контроля над рисками. Все налоговые риски должны быть своевременно идентифицированы и оценены и в дальнейшем должны учитываться при принятии управленческих решений. Эффективность организации управления риском во многом определяется классификацией риска [3]. Налоговые риски можно *классифицировать* по различным признакам.

Наиболее известные *налоговые риски* можно расставить в следующем порядке: риски налогового контроля и усиления налогового бремени; риск невозможности компенсировать последствия возникшей рискованной ситуации; риск ошибочного исчисления и уплаты налога; изменение налогового законодательства; возможность двоякой трактовки норм налогового законодательства; появление разъяснений налоговых органов; риск смены работников бухгалтерии; подготовка договоров, актов, спецификаций и иных первичных документов работниками, не обладающими достаточными знаниями и квалификацией; несоответствие выбранной методологии учета виду деятельности предприятия; риск потери налоговых льгот; неудачный выбор контрагентов; риск идентификации налоговой выгоды как конечной цели хозяйственной операции; риски трансфертного ценообразования; риск несоответствия расходов на налоговое планирование и его конечных результатов; риск изменения условий ведения хозяйственной деятельности для предприятия и др.

Существует несколько различных *причин* возникновения неопределенности (категорий рисков): информационные риски, риски процесса (ошибки в налоговом учете или налоговом планировании, плохое документирование сделок), риски окружения (риски, возникающие в результате правоприменения налогового законодательства) и репутационные риски.

Поэтому аудиторам необходимо обращать внимание на выполнение туристской организацией *принципов налоговой политики* [4], которыми являются:

- соблюдение осторожности суждений о требованиях налогового законодательства;
- взвешенный подход к налоговым рискам, которые могут возникнуть при решении вопросов, недостаточно освещенных в действующем законодательстве;
- достаточная степень профессионального консерватизма в отношении налогообложения операций и сделок при неоднозначном толковании действующего законодательства;
- оптимизация налогообложения - разработка комплекса мер, направленных в рамках действующего законодательства на оптимизацию уплачиваемых налогов и снижение налоговых рисков, предполагающих баланс уровня налоговой нагрузки и удержание налоговых рисков в допустимых пределах.

Вместе с тем, в результате модификации идеологии аудита, все больше внимания должно уделяется системному анализу налоговых рисков и процедурам аналитического исследования. При этом направлениями аудита, на наш взгляд, должно быть:

- выявление значимых налоговых рисков;

- выявление ключевых элементов и процессов, сопряженных с налоговыми рисками;
- выработка решений о методах управления и оптимизации уровня всех значимых налоговых рисков;
- проверка правильности перечня мероприятий и оптимизации уровня выявленных налоговых рисков;
- оказание помощи туристской организации в оперативном управлении налоговыми рисками.

Естественно, аудитор должен начинать работу с анализа рисков преимущественно в области информационных технологий и бизнес-процессов, но, не ограничиваясь ими. Затем, сделав предварительное заключение о рисках, присущих туристскому бизнесу, и надежности системы внутреннего контроля, он должен оптимизировать аудиторские процедуры, чтобы проработать выявленные риски (см. табл.). При этом для каждого из идентифицированных налоговых рисков аудитор должен получить информацию о построении процедур его внутреннего контроля и провести целенаправленное тестирование.

В качестве детального тестирования целесообразно поэтапное использование аналитических процедур [5], так как они являются действенным методом нахождения систематических ошибок.

Таблица 1

Основные этапы анализа налоговых рисков

Этапы анализа	Содержание процедур анализа
<i>Первый этап</i> Анализ абсолютной налоговой нагрузки на предприятие	1.1. Временной анализ налогов и сборов, уплачиваемых предприятием за исследуемый период
	1.2. Пространственный анализ налогов и сборов, уплачиваемых предприятием за исследуемый период
	1.3. Факторный анализ динамики и структуры налоговых платежей
<i>Второй этап</i> Анализ относительной налоговой нагрузки на предприятие	2.1. Анализ структуры общей налоговой нагрузки на предприятие
	2.2. Анализ общих аналитических коэффициентов налоговой нагрузки
	2.3. Анализ частных аналитических коэффициентов налоговой нагрузки, специфичных для туристской отрасли
<i>Третий этап</i> Анализ задолженностей предприятия по налогам и сборам	3.1. Анализ динамики задолженности предприятия по налогам и сборам
	3.2. Анализ структуры задолженности предприятия по налогам и сборам
	3.3. Анализ соотношений сумм задолженностей и сумм налогов и сборов, уплачиваемых предприятием
	3.4. Факторный анализ возникших задолженностей предприятия

Целесообразно проводить расчет аналитических коэффициентов налоговой нагрузки на различные показатели деятельности предприятия, которые характеризуют степень давления налогового пресса на основные финансово - экономические показатели хозяйствующего субъекта: выручку от реализации туристской продукции, балансовую и чистую прибыль, издержки производства и обращения. При этом аудитору целесообразно определиться в методиках анализа разных авторов (Минфин, Крейнина М.Н., Литвин М.Л., Островенко Т.К. и др.), оценив как их достоинства, так и недостатки, возможности использования в интересах различных групп пользователей налоговой информации (государство, топ-менеджеры, собственники).

Все полученные аналитические коэффициенты сводятся в таблицу и анализируются по годам. Данные коэффициенты представляют собой устойчивые количественные характеристики, динамика которых позволяет сделать выводы о тенденциях, сложившихся в системе налогообложения предприятия, и об уровне ее воздействия на объект исследования за рассматриваемый период [6].

Вместе с тем, процесс анализа и риск-ориентированного аудита должен быть направлен на выявление, предупреждение, оценку налоговых рисков и выработку мер по их нейтрализации, устранению (снижению). Анализ рисков можно подразделить на два дополняющих друг друга вида: качественный и количественный.

Качественный анализ позволяет обозначить факторы и потенциальные области налоговых рисков, выявить возможные их виды. При качественной оценке риска аудиторы могут прибегнуть к следующей градации, которая очень распространена во многих консалтинговых компаниях:

- высокий риск – требования налогового законодательства нарушены, позиция налоговых органов и/или Минфина России по сложным вопросам налогового законодательства достаточно обоснована и неблагоприятна для налогоплательщика; арбитражная практика отсутствует либо сложилась не в пользу налогоплательщика;

- средний риск – требования налогового законодательства не нарушены, но позиция налоговых органов и/или Минфина России неблагоприятна для налогоплательщика; арбитражная практика отсутствует либо позиция судов неоднозначна;

- низкий риск – требования налогового законодательства не нарушены, позиция налоговых органов и/или Минфина России неблагоприятна для налогоплательщика, но арбитражная практика сложилась в пользу налогоплательщика.

Количественный анализ направлен на то, чтобы количественно выразить налоговые риски, провести их анализ и сравнение. При количественном анализе риска используются различные методы: наблюдение и инспектирование, анкетирование, интервьюирование, сценарные анализы, статистический метод; анализ целесообразности затрат; метод экспертных оценок; аналитические методы; метод аналогий; анализ финансовой устойчивости предприятия и оценка его платежеспособности.

При проведении риск-ориентированного аудита особое внимание должно, на наш взгляд, уделяться анализу:

- нетипичных для данного налогоплательщика сделок;
- сделок, осуществленных нетипичным для организации образом (наличный расчет или оплата векселем);
- убыточных сделок;
- сделок с фирмами, зарегистрированными в офшорных зонах;
- сделок, заключенных по значительно завышенным или заниженным ценам;
- заключениям договоров на оказание информационных, консультационных, маркетинговых, транспортных услуг на значительную для организации сумму при отсутствии явно выраженного результата.

При этом аудиторским организациям следует, на наш взгляд, пересмотреть процесс сбора аудиторских доказательств по налогообложению с позиций рисков существенного искажения финансовой отчетности и выражения профессионального мнения о степени ее достоверности [7]. Исходя из этого, аудитору необходимо проводить оценку риска налогообложения, как на уровне всей финансовой отчетности, так и на уровне предпосылок ее подготовки.

Процесс оценки рисков существенного искажения информации должен быть документально оформлен [8], начиная с этапа анализа рисков и до этапа подготовки документации о надежности системы внутреннего контроля аудируемой компании. Выявленные, проранжированные и оцененные должным образом риски туристской компании наносятся на карту рисков и включаются в каталог рисков. В этих документах находят отражение не только категории рисков отдельных подразделений компании, описание их причин, вероятность возникновения, но и контрольные процедуры в отношении конкретных налоговых или других рисков, план действий по их минимизации, а также ответственность сотрудников различных структурных подразделений за управление рисками. Качественный аудит налоговых рисков должен давать *информацию* о:

- видах риска и величине убытков (сумме ущерба);
- описание обстоятельств, приведших к убытку;
- факторах возникновения риска;
- методе оценки и рейтинге риска;
- подразделениях и объектах, где был зафиксирован факт убытков;
- дате наступления убытка и дате его обнаружения;

- действиях и решениях руководства;
- оценке общей суммы убытков после их возможного возмещения.

Кроме того необходимо, что бы аудит представлял информацию об используемых методах *налогового планирования* и его внедрении. Обращается внимание на соблюдение последовательности налогового планирования, которое должно включать: анализ налогооблагаемых объектов; оценку рисков и применяемых схем налогообложения; обоснованность расчета налогового бюджета в целом и по видам налогов; правильность распределения платежей по срокам уплаты налогов и сборов; согласование, контроль и анализ налогового бюджета налогов; правильность распределения платежей по срокам уплаты налогов и сборов; согласование, контроль и анализ налогового бюджета.

Следует изучить, как туристская организация *управляет налоговой нагрузкой* [9] с помощью изменения срока платежа (отсрочка и рассрочка налоговых обязательств, предоставление инвестиционного кредита) налогов, а так же учетной политики для целей налогообложения (признание доходов и расходов для целей налогового учета, выбор метода начисления амортизации, создание резерва по сомнительным долгам и др.). Управление налоговыми рисками в туристской организации должно обеспечить максимально возможную экономию на налоговых платежах; соблюдение сроков и сумм исполнения налоговых обязательств; систематическую работу по выявлению ошибок по начислению и уплате налогов. Задача риск-ориентированного аудита заключается не только в том, чтобы провести анализ, дать экономическую оценку налоговых рисков, но и предложить *мероприятия* по минимизации последствий рисков событий, выработать позицию по отношению к тому или иному риску (исключение, устранение, снижение налогового риска; страхование и самострахование (резервирование), лимитирование налоговых рисков; переход на специальные режимы налогообложения; диверсификация налоговых рисков).

Результаты. Исследование показывает, что налоговые платежи одна из значительных частей расходов туристских компаний. В связи с этим необходима современная идеология и риск-ориентированный подход к проверке налоговых рисков, предусматривающий их выявление, мониторинг и минимизацию на всех стадиях финансово-хозяйственной деятельности. В основу такого подхода должно быть положено выяснение причин и факторов налоговых рисков, их классификация с последующим составлением карты (реестра) рисков. При проверке налоговых рисков необходимо соблюдать комплексный подход, включающий оценку системы планирования и управления рисками организации, а также детальный качественный и количественный анализ налоговых рисков. В итоге должна быть дана оценка достоверности налоговой отчетности и предпосылок её подготовки, предложены мероприятия по нейтрализации или минимизации налоговых рисков.

Заключение. В заключении необходимо отметить, что риск-ориентированный подход при аудите налогообложения повышает качество и снижает время его проведения. При этом выявляются значимые налоговые риски и процессы, сопряженные с налоговыми рисками, вырабатываются решения о методах управления и оптимизации уровня всех значимых налоговых рисков. Осуществляя эту работу, аудиторы проводят целенаправленное тестирование, выявляют факторы, под влиянием которых произошли наиболее значимые изменения в динамике и структуре налогов и сборов, оценивают те аспекты налоговой деятельности туристской компании, которые могут оказать значительное влияние на подготовку достоверной финансовой отчетности. Выявленные налоговые риски оцениваются как количественно, так и качественно, ранжируются по вероятности наступления и размеру возможного ущерба. Все это позволяет улучшить управление налоговыми рисками в туристской организации, обеспечить максимально возможную экономию на налоговых платежах, соблюдение сроков и сумм исполнения налоговых обязательств, систематизировать работу по выявлению ошибок по начислению и уплате налогов.

Примечания:

1. Фадеев Д.Ю. Налоговые зоны риска. Торгово-промышленная палата РФ определила задачи в сфере налогообложения на ближайшую пятилетку // Юридическая газета, 2011, № 13.
2. Долгополов О.И. Налоговые риски "упрощенцев": анализ, ответственность, судебная практика" "ГроссМедиа", "РОСБУХ", 2012.
3. Старицына К.А. Риски в налоговом планировании // Все для бухгалтера, 2011, № 11.

4. Концепция системы планирования выездных налоговых проверок (утв. Приказом ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333).
5. Комарова Н.Н. Экономический анализ в налоговых расчетах и планировании. М.: Учебный центр МФЦ, 2006.
6. Гвоздиков А.В., Голищевой Л.Е., Краснолуцкая О.Г. и др. Налогообложение: планирование, анализ, контроль. Учебное пособие. М., 2009.
7. Правило (стандарт) аудиторской деятельности №8 "Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности".
8. Международный стандарт аудита ISA 315 "Понимание хозяйствующего субъекта и его окружения, а также оценка рисков существенных искажений".
9. Шестакова Е.В. Налоговая оптимизация "ГроссМедиа", "РОСБУХ", 2013.
10. Barmina E. Major Focus Areas of Research in the Sphere of Tourism and Resorts in the South of Russia // Tourism Education Studies and Practice, 2014, Vol.(2), № 2, pp. 44-59.

UDC 657.6

Features of Risk-oriented Approach to the Tax Risk Management in Tourism

Valery D. Andreyev

Sochi State University, Russian Federation
354000, Sochi, Sovetskaya Str., 26 a
Doctor of Economics, Professor
E-mail: andreev_2003@rambler.ru

Abstract. The paper justifies the necessity and virtues of risk-oriented approach to the audit of tax risks, considers the essence and classification of tax risks, factors, influencing their emergence, offers the methodology of qualitative and quantitative analysis and estimation of tax risks, drawing up of risk information, gives recommendations on tax risk management by means of their neutralization and minimization.

Keywords: tax risks – notion; classification; reasons and factors of emergence; qualitative and quantitative analysis of tax risks; estimation of tax risks; risks chart; risks information; tax risks management.