

Налоговый мониторинг и система внутреннего контроля

Выявление, анализ и оценка налоговых рисков для целей налогового мониторинга

С. П. Беляева,
независимый налоговый консультант

Система внутреннего контроля создается для целей налогового мониторинга на основании ст. 105.26 «Общие положения о налоговом мониторинге» НК РФ.

В соответствии с п. 7 ст. 105.26 НК РФ под системой внутреннего контроля понимается совокупность организационной структуры, методик и процедур, утвержденных организацией для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности (в том числе достижения финансовых и операционных показателей, сохранности активов), выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации при исчислении (удержании) налогов, сборов, страховых взносов, полноты и своевременности их уплаты (перечисления), а также для своевременной подготовки бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности организации.

Одной из составных частей системы внутреннего контроля (далее — СВК) является система управления рисками.

В настоящей статье мы рассмотрим, как на практике могут быть реализованы действия по выявлению, анализу, оценке налоговых рисков и определены границы приемлемости рисков.

Система управления рисками представляет собой выполнение последовательности действий, направленных на минимизацию возможного ущерба за счет планомерного воздействия на причины и последствия возникновения рисков, в том числе:

- выявление рисков;
- анализ и оценка рисков;
- определение границы приемлемости рисков;
- раскрытие информации о выявленных рисках;
- принятие решений о способе управления риском на основе оценки достаточности имеющихся в распоряжении организации контрольных процедур для покрытия рисков.

Выявление рисков

Результатом данного этапа является составление перечня источников риска, угрожающих достижению организацией целей своей деятельности. Данный перечень определяет потенциальные зоны риска и используется для формирования стратегии управления рисками.

Чтобы составить конечный список источников налогового риска, процесс их выявления можно разделить на три этапа.

Этап 1. Определяем перечень совершаемых организацией операций, процессов и ответственных за них подразделений. Для выполнения данной работы анализируем документы: организационную структуру, карту бизнес-процессов организации, иные документы, содержащие описание функций и бизнес-процессов.

Этап 2. Выделяем из всего перечня операций и процессов те, которые оказывают влияние и (или) являются частью процессов бухгалтерского и налогового учета, составления отчетности, подготовки первичных документов и договоров, исчисления налогов и взносов.

Этап 3. Анализируем составленный перечень и оцениваем наличие или вероятность возникновения следующих обстоятельств, способных привести к искажению информации в бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности:

- условия, в которых осуществляется предпринимательская деятельность;
- некорректное определение методологической позиции относительно порядка отражения хозяйственной операции в налоговом учете;
- некорректное отражение совершаемых операций в бухгалтерском и налоговом учете, в том числе некорректный учет первичной учетной документации;
- неверное исчисление и (или) неуплата налогов, сборов, страховых платежей и представление отчетности;
- получение организацией необоснованной налоговой выгоды.

Выявление рисков, в первую очередь, осуществляется в отношении операций, требующих применения профессионального суждения при отсутствии точных способов и методов расчета оценочных значений, методов признания доходов, расходов или требующих допущений о влиянии будущих неопределенных событий.

Кроме того, в процессе выявления рисков организация:

- оценивает принятую стратегию налогового планирования на предмет наличия излишней оптимизации или фактов, свидетельствующих об использовании элементов агрессивного налогового планирования;
- особое внимание уделяет операциям, характеризующимся высоким уровнем потенциального риска, освобождаемым от налогообложения, а также связанным с применением методов трансфертного ценообразования.

Рассмотрим процесс выявления рисков на примере сделок привлечения заемных средств.

Пример 1

Этап 1. Проанализировали организационную структуру и бизнес-процессы компании. По результатам работы определили, что процесс привлечения и учета заемных средств может содержать налоговые риски.

Этап 2. Определили зоны налоговых рисков: договор, момент признания процентных расходов, сумма признания процентных расходов, признание других расходов (например, комиссии за привлечение заемных средств), наличие и состав первичных документов.



Этап 3. Провели анализ выявленных зон риска:

Договор

Классифицировали кредитные договоры с точки зрения важности для налоговых целей:

- договоры с независимыми контрагентами;
- договоры с взаимозависимыми российскими контрагентами;
- договоры с взаимозависимыми иностранными контрагентами.

Очевидно, что особое внимание в части налоговых рисков необходимо уделить второй и третьей категориям договоров, так как возможны риски, связанные с совершением контролируемых сделок и возникновением контролируемой задолженности.

Момент признания процентных расходов

Из аналитических регистров бухгалтерского учета получили информацию касательно своевременности признания процентных расходов.

Сумма признания процентных расходов

Из налоговых регистров получили информацию о сумме признанных процентных расходов. Для анализа использовали договор и расчет.

Налоговые риски на данном этапе могут быть связаны с типом вышеописанных договоров, процентной ставкой (например, правильность применения ставки зависит от того, является она плавающей или фиксированной), правильностью расчета и отражения в учете.

Признание других расходов

По данным налоговых регистров проанализировали сумму и момент признания других расходов, связанных с кредитным договором (например, комиссии за привлечение средств).

Наличие первичных документов

Изучили досье контрагента с точки зрения достаточности документов для налоговых целей, проанализировали бухгалтерские справки, внутрибанковскую переписку, переписку с клиентом и другие документы, связанные с ведением кредитных договоров.

Автоматизация и контроль

Уровень автоматизации и контроля за совершаемыми операциями также являются потенциальными зонами налогового риска. Изучили степень автоматизации учетного процесса, а именно начисления процентных расходов и переноса информации о сумме расходов в налоговую отчетность.

Налоговые риски автоматического начисления процентов по заданному алгоритму значительно ниже, чем налоговые риски ручного расчета и ввода данных в систему.

Наличие налоговых рисков и их размер зависят также от того, формируются отчеты в автоматическом режиме или вводятся вручную из таблиц и документов (полученных, например, по электронной почте, взятых из общедоступных папок или других источников).

Отсутствие контроля за вводом операций в автоматизированную систему повышает риск неверного (неполного) отражения операций в бухгалтерском и налоговом учете.

В примере 1 рассмотрен процесс выявления налоговых рисков по уже реализованным сделкам. Будущие сделки и бизнес-решения также должны стать предметом выявления налоговых рисков. Для этого необходимо экспертное заключение налогового специалиста по всем бизнес-решениям и заключаемым договорам.

Это касается:

- принятых решений о новых или изменении действующих бизнес-процессов, утверждения новых продуктов (услуг, тарифов), проведения рекламных кампаний. С целью своевременного выявления рисков следует обеспечить участие налогового специалиста в рабочих группах (комитетах) и подготовку им заключения о налоговых последствиях будущего решения и их существенности для организации;
- заключаемых договоров (особенно нестандартных, в отношении крупных сделок и (или) сделок со взаимозависимыми лицами). Чтобы вовремя выявить налоговые риски по новым договорам, требуется участие налогового специалиста в процессе их согласования.

Оценка рисков

Оценка рисков является составной частью системы управления рисками и включает в себя определение вероятности возникновения, а также оценку последствий выявленных рисков.

На основе сделанной оценки риска организация определяет его уровень, который используется для принятия решения в отношении риска и в разработке мероприятий по исключению или сокращению риска.

Вероятность наступления риска

Вероятность наступления рисков события зависит от трех факторов:

- 1) источники риска;
- 2) частота наступления аналогичного рисков события в прошлом;
- 3) правовые и экономические условия осуществления финансово-хозяйственной жизни организации.

Вероятность наступления риска — это качественная оценка риска. Существуют разные модели качественной оценки, поэтому организация должна самостоятельно определить и закрепить во внутренних документах методы оценки, которые будет применять.

Пример классической трехуровневой модели оценки налоговых рисков

| | Налоговое законодательство | Позиция ФНС и (или) Минфина | Арбитражная практика |
|-------------------------|----------------------------|-------------------------------|---|
| Высокий риск / Probable | Нарушено | Не в пользу налогоплательщика | Отсутствует или не в пользу налогоплательщика |
| Средний риск / Possible | Не нарушено | Не в пользу налогоплательщика | Отсутствует или неоднозначна |
| Низкий риск / Remote | Не нарушено | Не в пользу налогоплательщика | В пользу налогоплательщика |

Для обоснования степени вероятности риска налоговый специалист готовит экспертное заключение с приложением соответствующих документов или ссылками на документы (судебные решения, разъяснения Минфина, налоговых органов, мнение аудиторов и внешних консультантов).



Критерии существенности выявленных рисков

Оценка последствий риска осуществляется организацией с точки зрения временного периода, в течение которого эти последствия могут обнаруживаться.

При оценке последствий выявленных рисков организация прежде всего должна оценить существенность искажения бухгалтерской (финансовой), налоговой или иной отчетности в результате реализации выявленного риска.

Существенность риска — это количественный показатель, в качестве которого могут выступать:

- доля от суммы налога (сбора, страхового платежа), исчисленного организацией к уплате (возмещению);
- доля от величины налоговой базы по налогу (сбору, страховому платежу);
- доля от величины показателя статьи налоговой декларации (расчета), значительно влияющей на расчет налоговой базы (например, величина доходов от реализации).

Критерии существенности организация определяет самостоятельно и закрепляет их во внутренних документах.

Оценка материальности производится на основании сделанного расчета. В качестве подтверждающих документов может использоваться расшифровка, пояснения к расчету и(или) ссылка на документы — источники данных.

Пример 2

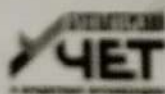
Организация определила трехуровневую шкалу вероятности наступления риска (высокий риск, средний риск, низкий риск) и трехуровневую шкалу существенности риска (нематериальный, существенный, значительный).

Основываясь на уровнях вероятности и существенности риска, она составила карту рисков и определила их уровни:

| Уровень риска | Нематериальный | Существенный | Значительный |
|------------------|----------------|--------------|--------------|
| Высокий/probable | 1.1 | 2.1 | 3.1 |
| Средний/possible | 1.2 | 2.2 | 3.2 |
| Низкий/remote | 1.3 | 2.3 | 3.3 |

Уровни рисков:

- низкий риск — 1.1, 1.2, 1.3;
- средний риск — 2.2, 2.3, 3.3;
- высокий риск — 2.1, 3.2;
- экстремальный риск — 3.1.



BUKO.RU

КОМПЛЕКТ

«БУКО — Стандарты и Методики учета»

Все необходимое для создания ВАШЕЙ Учетной политики
в удобном для работы формате: бумажное + электронное издание

Установленные уровни риска позволяют организации определить и закрепить во внутренних документах полномочия по принятию решений в отношении выявленных рисков.

В нашем примере полномочия могут быть распределены по следующей схеме:

| Уровень риска | Ответственное лицо |
|---------------|--|
| Низкий | Руководитель налогового отдела (управления) в составе налогового департамента |
| Средний | Руководитель налогового департамента, финансовый директор (главный бухгалтер) |
| Высокий | Руководитель налогового департамента, финансовый директор (главный бухгалтер), руководство организации |
| Экстремальный | Руководитель налогового департамента, финансовый директор (главный бухгалтер), руководство организации, совет директоров |

Определение границы приемлемости рисков

Граница толерантности (терпимости) организации к рискам (риск-аппетит) — это уровень риска, определяющий готовность организации принимать последствия рисков в данных экономических условиях при осуществлении своей деятельности исходя из стратегических целей и задач.

Сравнение уровня выявленного риска с границей толерантности предоставляет организации возможность принимать решение по управлению рисками.

Налоговые риски, которые находятся выше и справа от границы толерантности (в нашем примере это риски из зон 2.1, 3.1, 3.2) требуют особого внимания со стороны руководства. Первостепенная задача состоит в том, как эти риски перенести в область ниже или левее границы толерантности или вообще отказаться от сделки или бизнес-решения, порождающего данные риски.

Работа с выявленными и оцененными рисками

В отношении каждого выявленного и оцененного налогового риска организация должна принять решение о его принятии, снижении (устранении) или исключении.

Принятие риска означает, что организация осознает последствия реализации риска и принимает их (в первую очередь это касается финансовых потерь в виде доначислений налогов и штрафов). Решение о принятии необходимо подкрепить обоснованием своей налоговой позиции.

Снижение (устранение) риска — это действия, направленные на уменьшение (устранение) вероятности риска и (или) негативных последствий от его реализации.

Пример 3

В период проверки аудитором было установлено, что организация признавала в налоговом учете расходы на покупку обращающихся ценных бумаг по цене, превышающей максимальную рыночную цену. По результатам проверки организация устранила нарушение и пересмотрела подход к признанию расходов по операциям с ценными бумагами.



Отказ от риска — это отказ от совершения действий или принятия решений, влекущих появление риска.

Примером отказа от риска может быть отказ от работы с контрагентом, не предоставляющим пакет документов, требуемых для его идентификации.

Другим примером отказа от налогового риска может быть отказ компании от реорганизации способом, влекущим появление значительных налоговых рисков.

В целях контроля за принятыми и сниженными рисками необходимо осуществлять постоянный мониторинг. Это связано с тем, что под влиянием внешних и внутренних факторов (например, изменение налогового законодательства, появление или изменение судебной практики, изменение учетной налоговой политики организации) вероятность реализации риска может меняться.

Пример 4

С 1 января 2017 года изменилось понятие контролируемой задолженности. Как следствие, изменился перечень долговых обязательств, определяемых как контролируемая задолженность.

В связи с этим организации необходимо:

- пересмотреть существующие налоговые риски по контролируемой задолженности на предмет вероятности их реализации;
- пересмотреть подход к выявлению и оценке налоговых рисков по контролируемой задолженности с учетом произошедших в законодательстве изменений.



АНОНС

сборник документов **ПЛАН СЧЕТОВ И ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ № 1, 2017**

(выход в свет — июнь 2017 года)

Содержит Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Планах счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», а также тексты некоторых основных нормативных документов Банка России по бухгалтерскому учету.

Объем сборника — более 400 с.

Издается с 2000 года.

Входит в состав Объединенного комплекта журнала «БУК» (ОК). Подписка в редакции, на сайте редакции или через почтовые отделения (подписной индекс 74676).

БУХГАЛТЕРСКИЙ
ЧЕТ
В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

BUKO.RU

Редакция журнала «Бухгалтерский учет в кредитных организациях»
Телефон: +7 (495) 658-04-48, 971-54-42, (499) 741-84-75
E-mail: podpiska@buko.ru