

## КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ПОДХОДЫ КОНТРОЛЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ И ОЦЕНКИ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ ДЛЯ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Авдеева Н. В., Алтунина Е. А.

*Орловский Государственный институт Экономики и Торговли (302028, Орел, ул. Октябрьская д. 12), e-mail: [ogiet@orn.ru](mailto:ogiet@orn.ru) ; [av-natali1992@mail.ru](mailto:av-natali1992@mail.ru)*

Налоговое законодательство на сегодняшний день меняется довольно часто, постоянно вводятся какого - либо рода нововведения. В данном положении налогоплательщики должны отслеживать все возможные изменения, проводить анализ платежеспособности своих организаций, а также просчитывать свои налоговые риски, дабы не попасть под вероятность внеплановой выездной налоговой проверки. Приказом ФНС России от 30.05.2007 № ММ - 3 06/333@ утверждены Концепции системы планирования выездных налоговых проверок и Общедоступные критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, используемые налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок. Данная методика состоит из 12 критериев, каждый из которых показывает экономическое состояние организации на данный момент. С помощью этой концепции не только налоговые органы, но и сами налогоплательщики могут проводить анализ своего предприятия, тем самым предупреждая себя о возможности проведения внеплановой налоговой проверки.

**Ключевые слова:** Налоговые риски, экономический анализ, налоговая проверка

## CONCEPTUAL APPROACHES TO THE CONTROL OF THE TAX BURDEN AND TAX RISK ASSESSMENT FOR TRADE ORGANIZATIONS.

Avdeeva N.V., Altunina E. A.

*Orel State Institute of Economics and Commerce (302028, Eagle Street., 12 October), e-mail: [ogiet@orn.ru](mailto:ogiet@orn.ru); [av-natali1992@mail.ru](mailto:av-natali1992@mail.ru)*

Tax legislation today is changing quite often, constantly introduced what - or any kind of innovation. In this position, taxpayers must keep track of all the possible change, analyze the creditworthiness of its organizations, and calculate their tax risks in order to avoid the possibility of unscheduled site inspection. Order of the Federal Tax Service of Russia from 30.05.2007 № ММ - 3 06/ 333 @ approved the Concept planning of field tax audits and Public criteria for self-assessment of risk to the taxpayer used the tax authorities in the selection of sites for field tax audits. This technique consists of 12 criteria, each of which shows the economic condition of the organization at this time. With this concept, not only the tax authorities, but are themselves taxpayers can carry out the analysis of the enterprise, thereby preventing themselves of the possibility of an unscheduled tax audit.

**Keywords:** Tax risks, economic analysis, tax audit

Своевременный контроль платежеспособности организации для исполнения налоговой нагрузки и снижения налоговых рисков проведение контрольных мероприятий является важным условием благополучного развития и функционирования экономических субъектов.

Существует правило: чем ниже налоговая нагрузка, тем выше налоговые риски.

Термин “налоговый риск” широко не используется в действующем российском налоговом законодательстве. Вопрос «о правильном толковании понятия “налоговый риск»?» - является на сегодняшний день дискуссионным. Этот факт обусловлен различиями в подходе

к самому процессу налогообложения: как со стороны тех, кто платит налоги, и тех, кто их собирает. [2]

Налоговый риск с точки зрения налогоплательщика – это вероятность возникновения дополнительных налоговых обязательств для налогоплательщика: доначисления ему налогов (сборов), пеней и штрафов в ходе налоговой проверки. Такие обстоятельства могут быть связаны с возникшими разногласиями между налогоплательщиками и налоговыми органами в трактовке налогового законодательства, либо же признанием сделки недействительной (притворной или мнимой), которые могут обернуться для хозяйствующего субъекта действительным возрастанием налогового бремени.

Налоговый риск с точки зрения государства – трактуется как вероятность недополучения налогов в бюджет и государственные внебюджетные фонды из-за применения налогоплательщиками методов минимизации налогообложения, возможных в силу тех или иных недостатков в налоговом законодательстве.

Снижение налоговых платежей со стороны налогоплательщика вызывает интерес у налоговых органов, что сказывается на увеличении налоговых рисков у налогоплательщиков, а в следствии этого и вероятность проведения выездной проверки.

В целях создания единой системы планирования выездных налоговых проверок, повышения налоговой дисциплины и грамотности налогоплательщиков, а также совершенствования организации работы налоговых органов при реализации полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, Приказом ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ утверждены Концепция системы планирования выездных налоговых проверок и Общедоступные критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, используемые налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок. Данная Концепция с одной стороны, повышает налоговую грамотность и дисциплинированность налогоплательщиков, а с другой — выявляет наиболее вероятные «зоны риска», позволяя налоговым органам своевременно отреагировать на возможное совершение налоговых правонарушений и определить необходимые мероприятия налогового контроля.[1]

Основная идея Концепции заключается в том, чтобы разделить налогоплательщиков на тех, кто требует повышенного налогового контроля, и тех, для кого достаточно текущего мониторинга. Если у организации нет признаков уклонения от налогообложения, а у налоговых органов нет претензий к отчетности, то, скорее всего, выездная проверка проводиться не будет. Главным новшеством этой концепции является выработка общедоступных критериев самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков. Эти критерии были опубликованы

на сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru). С помощью приведенных критериев руководство организации может само просчитать, каковы будут его налоговые риски.

В концепции системы планирования выездных налоговых проверок существует определенный алгоритм, согласно которому должны придерживаться налоговые органы при отборе объектов выездных проверок. Отбор основан на качественном и всеобщем анализе всей информации, которой располагают налоговые органы, и определении на ее основе «Зон риска» совершения налоговых правонарушений.

Данная Концепция преследует следующие цели: (рисунок 1)



Рисунок 1 - Цели разработки Концепции

Планирование выездных налоговых проверок базируется на следующих принципах:

1. Режим наибольшего благоприятствования для добросовестных налогоплательщиков.
2. Своевременность реагирования на признаки возможного совершения налоговых правонарушений.
3. Неотвратимость наказания налогоплательщиков, функционирующих в случае выявления нарушений законодательства о налогах и сборах.
4. Обоснованность выбора объектов проверки.

При анализе деятельности налогоплательщиков налоговая служба обращается к внутренним и внешним источникам информации. Внутренние источники - это информация, по-

лученная налоговыми органами непосредственно в процессе выполнения ими налоговых функций. К внешним источникам - относится информация о налогоплательщиках, полученная в соответствии с действующим законодательством, на основании соглашений по обмену информацией с контролирующими органами или правоохранительными, также из общедоступных источников.[1]

Если у налогового органа есть информация об участии налогоплательщика в схемах ухода от налогообложения или минимизации налоговых обязательств, а также после проведенного анализа финансово - хозяйственной деятельности налогоплательщика свидетельствуют о предполагаемых налоговых нарушениях, то в таком случае данный налогоплательщик является Приоритетным для включения в план выездных налоговых проверок является определение налоговых рисков.

Концепция предполагает набор критериев определения оценки рисков, по которым налогоплательщик может анализировать свою финансово - хозяйственную деятельность. Эти же критерии используют и налоговые органы в процессе отбора объектов для проведения выездных проверок.[4]

Данная концепция выделяет 12 критериев самостоятельной оценки рисков для налогоплательщика, однако не по всем этим 12 показателям можно проанализировать финансово - хозяйственную деятельность предприятия. Например, если проводить анализ по всем 12 критериям по организации, применяющей упрощенный режим налогообложения, то некоторые из них будут несопоставимы.

Критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков:

- 1 Налоговая нагрузка
2. Осуществление организацией финансово - хозяйственной деятельности с убытком в течение 2 - х и более календарных лет.
3. Доля вычетов по НДС от суммы начисленного налога равна либо превышает 89 % за 12 месяцев.
4. Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг).
5. Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте РФ.
6. Неоднократное приближение к предельному значению установленных НК РФ величин показателей, предоставляющих право применять спецрежимы.
7. Отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода, полученного за год.
8. Построение финансово - хозяйственной деятельности на основе заключения дого-

воров с котрагентами - перекупщиками или посредниками без наличия разумных экономических или иных причин.

9. Непредоставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей деятельности.

10. Неоднократная (2 и более раза) «миграция» между налоговыми органами.

11. Отклонение как минимум на 10 % уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики.

12. Ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском.

На основе данных показателе можно проанализировать торговую организацию, применяющую УСНО (таблица 1).Получившиеся показатели сравниваются с общедоступными критериями самостоятельной оценки рисков налогоплательщиков (по виду экономической деятельности - оптовая торговля).

Таблица 1 - Критерии оценки риска налоговой проверки ПО «Опт-Торг» за 2012 год

| Показатели  | 2012 год                                     | Примечание  |
|---|--|---|
| 1. Налоговая нагрузка   | 1,2  | 0,84, (Организация находится на УСНО)   |
| 2. Осуществление организацией финансово-хозяйственной деятельности с убытком в течение 2 - х и более календарных лет                          | -  | Убытка нет  |
| 3. Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг)<br>- Налоговые доходы<br>- налоговые расходы | Трд < Тгр<br>0,6<br>0,8                      | Основание для включения ПО «Опт -Торг» в выездную проверку есть   |
| 4. Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте РФ          | Норма:<br>9835,7<br>В организации:<br>11750  | Основания для включения ПО «Опт-Торг» в выездную проверку нет   |
| 5. Неоднократное приближение к предельному значению установленных НК РФ величин показателей, предоставляющих право применять спецрежимы.      | -  | Организация уже находится на упрощенном режиме налогообложения  |
| 6. Отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода, полученного за год                   | Сумма расходов не приближена к сумме доходов | Критерий актуален в отношении налога на доходы физических лиц. В этом смысле налоговую проверку может вызвать ситуация, когда доля профессиональных налоговых вычетов, предусмотренных ст. 221 НК РФ, заявленных в налоговых декларациях физических лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодатель- |

|   |  |   |
|---|--|---|
|   |  | ством порядке и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в общей сумме их доходов превышает 83%.  |
| 7. Построение финансово - хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с контрагентами - перекупщиками или посредниками без наличия разумных экономических или иных причин | -  | Организация получает обоснованную экономическую выгоду по всем операциям с контрагентами.   |
| 8. Непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей деятельности  | -  | Ошибок в налоговой декларации у ПО «Опт-Торг» за 2012 год выявлено не было.   |
| 9. Неоднократная (2 и более раз) «миграция» между налоговыми органами   | -  | Организация не меняла своего местоположения.  |
| 10. Отклонение как минимум на 10 % уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики                     | По отрасли рентабельность продаж: 13,8<br>Рентабел. продаж организации=4,82<br><br>Рентабельность активов норма: 10,8, у организации=11,44 | Рентабельность продаж по в предприятию значительно ниже минимальной допустимой рентабельности. Срочно принять меры. Организация находится в зоне риска налоговой проверки. Необходимо:<br>1. Проанализировать уровень наценки и структуру затрат предприятия.<br>2. Определить, что стало причиной низкой рентабельности.<br>3. Подготовить объяснение, из которого будет понятно, что вынудило предприятие снизить наценки (например, скидки для привлечения покупателей), или почему оправдано увеличение расходов.<br><br>Риск отсутствует<br>Уровень рентабельности активов предприятия превышает допустимый минимальный уровень. |

На основании расчетных данных организации делается вывод, что данная организация не подпадает под выездную проверку налоговой службы. В данной организации присутствуют некоторые показатели, которые приводят к риску проверки, однако если смотреть на ситуацию в целом в организации, то она стабильна.

Данная методика оценки финансово - хозяйственного положения организации позволяет налогоплательщику не только проверять свои налоговые риски, но и контролировать общее положение финансового состояния организации. [5]

Данная методика расчета рисков имеет и некоторые недостатки, а именно:

1) Рассматривая основные виды деятельности налогоплательщиков, состоящих на учете в инспекции, и виды экономической деятельности, по которым предусмотрено распределение критериев налоговой нагрузки и рентабельности, можно сделать вывод о том, что основные виды осуществляемой деятельности представлены при распределении указанных критериев. Однако в распределении критериев не учтено все многообразие видов осуществляемой деятельности, некоторые группы слишком укрупнены, следовательно, критерии не могут полноценно отражать существующую картину деятельности хозяйствующего субъекта, в частности, это в большей степени касается сфер услуг и торговли.

2) Нередко налогоплательщиком осуществляется несколько видов деятельности, и в некоторых случаях эти виды деятельности не входят в одну и ту же группировку. Таким образом, анализ финансово-хозяйственной деятельности налоговыми органами и самим налогоплательщиком может дать различный ответ на вопрос о целесообразности включения в план выездных налоговых проверок.[6]

Указанное замечание касается и критерия 5, так как органами статистики расчет средней заработной платы по виду экономической деятельности осуществляется по схожей группировке видов экономической деятельности. Рассматривая, например, торговлю, которая в обобщенном виде подразделяется на торговлю автотранспортными средствами, оптовую торговлю и розничную торговлю, кроме торговли автотранспортными средствами, отметим, что такая группировка не учитывает многообразие товаров, реализуемых на территории России. В видах экономической деятельности, связанных с торговлей, заработная плата в основном представляет собой процент выручки от проданных товаров, поэтому соизмерить уровень заработной платы при торговле дорогостоящими товарами и предметами роскоши и продаже других категорий товаров невозможно.

3) В Концепции не указано количество критериев, обеспечивающих отбор налогоплательщиков в план выездных налоговых проверок, и отсутствует указание на предпочтительность какого-либо критерия. Из этого следует, что налогоплательщик может быть включен в план выездных налоговых проверок при наличии несоответствия хотя бы по одному критерию. Анализ критериев и существующей практики показывает, что некоторые критерии не могут использоваться самостоятельно.

Проанализировав концепцию системы планирования выездных налоговых проверок в целом, можно сделать вывод о том, что организация анализируя свою финансово - хозяй-

ственную деятельность по всем 12 показателям, может контролировать положение организации и своевременно принимать меры по устранению возникших недостатков. Тем самым снизить вероятность проведения внеплановой выездной налоговой проверки.

#### Список литературы.

1. Приказ об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок (от 30 мая 2007 г. №ММ - 3 - 06/333@)

2. Парушина Н.В. Анализ налоговых статей и обязательств на основе данных бухгалтерского учета и отчетности//Научная электронная библиотека - 2011. [Электронный ресурс]. URL: <http://elibrary.ru> (дата обращения 11.11.2013).

3. Пьянова Н.В., Лытнева Н.А. Методология развития инновационных подходов в механизме управления расходами торговых организаций//Научная электронная библиотека - 2012 [Электронный ресурс]. URL: <http://elibrary.ru> (дата обращения 11.11.2013).

4. Лазаренко Л.Е., Лытнева Н.А. Инновационные модели в системе управления затратами организации//Научная электронная библиотека - 2012. [Электронный ресурс]. URL: <http://elibrary.ru> (дата обращения 12.11.2013).

5. Парушина Н.А. Основные направления анализа и прогнозирования финансового состояния по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций//Научная электронная библиотека - 2012. [Электронный ресурс]. URL: <http://elibrary.ru> (дата обращения 12.11.2013).

6. Оценка налоговых рисков [Электронный ресурс]/URL: <http://ereport.sbis.ru/analiz/nalrisk>