

УДК 336.221.24 JEL H29 H32

**Мкртчян Маргарита Гагиковна**  
студент, ФГБОУ ВО «Государственный  
университет управления», г. Москва  
*e-mail:* margarita.mkrтчyan@rambler.ru

**Типалина Мария Валерьевна**  
канд. экон. наук, ФГБОУ ВО «Государ-  
ственный университет управления»,  
г. Москва  
*e-mail:* mariatipalina@yandex.ru

**Mkrтчyan Margarita**  
Student, State University of Management,  
Moscow  
*e-mail:* margarita.mkrтчyan@rambler.ru

**Tipalina Maria**  
Candidate of Economic Sciences,  
State University of Management, Moscow  
*e-mail:* mariatipalina@yandex.ru

DOI 10.26425/1816-4277-2018-3-98-103

## ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТОВ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

**Аннотация.** В статье проанализированы проблемы управления налоговыми рисками организаций и обоснована необходимость развития законодательства в данной области. Рассмотрены основные вопросы и механизмы проверки контрагентов как инструмент управления налоговыми рисками, в том числе в специальных информационных системах. Предлагается модернизировать электронный сервис Федеральной налоговой службы России, создать полный и бесплатный ресурс проверки на благонадежность контрагентов, который может стать аналогом существующим платным программам. Сервис должен содержать широкий спектр информации, позволяющий подтвердить факт проявления должной осмотрительности налогоплательщиком.

**Ключевые слова:** налоговые риски, должная осмотрительность, налоговый мониторинг, система внутреннего контроля налогоплательщика, электронные сервисы Федеральной налоговой службы России.

## INSPECTION OF CONTRACTORS AS AN INSTRUMENT FOR THE MANAGEMENT OF TAX RISKS OF THE ORGANIZATION

**Abstract.** The problems of managing the tax risks of organizations and substantiates the need for the development of legislation in this area are analyzed in the article. The main issues and mechanisms of counterparty checking as a tool for managing tax risks including in special information systems are considered. It is proposed to modernize the electronic service of the Federal Tax Service of Russia, create a full and free verification resource for the reliability of counterparties which can become an analogue to existing paid programs. The service should contain a wide range of information which allows to confirm the fact of due diligence by the taxpayer.

**Keywords:** tax risks, due diligence, tax monitoring, taxpayer's internal control system, electronic services of the Federal Tax Service of Russia.

Налоговое законодательство не содержит статьи, определяющей понятие «налоговый риск». Тем не менее в приказе Федеральной налоговой службы России (далее – ФНС) России от 30.05.2007 г. № ММ-3-06/333@ «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» выделены общедоступные критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков с целью определения возможности проведения выездной налоговой проверки. В приказе ФНС России от 16.06.2017 г. № ММВ-7-15/509@ «Об утверждении требований к организации системы внутреннего контроля» содержится информация об оценке рисков в рамках налогового мониторинга. Письмо ФНС России от 25.07.2017 г. № ЕД-4-15/14490@ «О работе комиссии по легализации налоговой базы и базы по страховым взносам» отражает информацию о налоговых рисках в целях усиления аналитической работы для проведения комиссий по легализации налоговой базы. Задачей комиссии является увеличение поступлений налогов путем побуждения налогоплательщиков, в отношении которых установлены факты неполного отражения хозяйственных операций и несвоевременной уплаты, к самостоятельному уточнению налоговых обязательств и недопущению нарушений налогового законодательства в последующих периодах [2; 3; 5].

Современная экономическая литература содержит различные подходы к определению и содержанию понятия «налоговый риск», которые рассмотрены в работах М. Р. Пинской, Л. И. Гончаренко, А. В. Зуйкова, Н. А. Павленко, Н. С. Щербаковой, Е. В. Поповой, Е. В. Чипуренко, О. Н. Савиной, Д. М. Щекина, А. А. Пилипенко и др. Все авторы сходятся во мнении, что налоговые риски возникают в процессе начисления и уплаты налогов и предполагают для участников налоговых правоотношений различные потери [6; 8; 9].

Представители консалтинговых компаний отмечают, что большинство российских компаний определяют налоговый риск исключительно как риск предъявления налоговых претензий и налоговых доначислений. Крупные

международные компании включают в это понятие также риск неэффективности налогообложения, то есть риск переплаты налогов. Это отличие является основополагающим, так как степень охвата проблем определением налогового риска создает необходимые стимулы для внедрения в компании полноценной системы внутреннего контроля, позволяющей оптимизировать уровень налогообложения. Таким образом, на сегодняшний день отсутствует единая концепция определения и классификации налоговых рисков, их оценки и организации системы налоговой безопасности.

В контексте данной статьи рассматривается понятие налоговых рисков по отношению к налогоплательщикам. Оптимальным является определение налоговых рисков как возможного наступления при определенных условиях негативных финансовых и других последствий для налогоплательщиков из-за действий (бездействий) участников налоговых правоотношений.

Управление налоговыми рисками – это необходимый элемент системы внутреннего контроля организации, который представляет собой комплекс методов, приемов и мероприятий, позволяющих выявить налоговые риски и предпринять меры, необходимые для снижения вероятности наступления неблагоприятных последствий и соблюдения налоговой безопасности.

Каждая организация-налогоплательщик может заниматься управлением налоговыми рисками самостоятельно, возложив обязанности по контролю на бухгалтерию или на специально созданный отдел, либо воспользоваться услугами сторонней организации по налоговому консалтингу.

Систематическое проведение самостоятельной оценки рисков по результатам своей финансово-хозяйственной деятельности позволяет своевременно оценить налоговые проблемы и уточнить свои налоговые обязательства.

Для каждой компании есть комплекс возможных мероприятий в рамках управления налоговыми рисками. В перечень мероприятий могут входить следующие.

1. Оценка экономической деятельности компании для утверждения наиболее оптимальной учетной политики, которая минимизировала бы налоговые последствия для компании.

2. Юридическая оценка хозяйственных отношений организации с целью создания наиболее выгодных договорных отношений и обязательств.

3. Обязательная проверка контрагентов в системах, позволяющих делать вывод о статусе организаций («СПАРК», «1С: Контрагент», «Контур.Фокус» и др.).

4. Построение налогового плана компании с прогнозируемыми экономическими показателями для подсчета прогнозных значений налогов на начало каждого периода, чтобы обеспечить наличие необходимой суммы на расчетном счете в конце периода для своевременной уплаты налогов и избежание пеней и штрафов.

5. Детальное изучение налогового законодательства в области соответствующей системы налогообложения, а в случаях возникновения вопросов – взаимодействие с налоговыми консультантами или получение информационных данных от налоговых органов.

6. Строгое соблюдение предельных норм показателей при использовании специальных режимов налогообложения.

7. При использовании общей системы налогообложения соблюдение рекомендуемых норм вычетов по налогу на добавленную стоимость (далее – НДС) и иных показателей.

8. Поддержание налоговой нагрузки на уровне среднеотраслевой.

Соблюдение налоговой безопасности особенно важно для крупнейших налогоплательщиков. Для этой категории законодательством предусмотрена возможность вступления в налоговый мониторинг. В главе 14.7 налогового кодекса (далее – НК РФ) дается расширенное определение понятия налогового контроля, а также условия вступления в налоговый мониторинг, согласно которым организация имеет право вступить в налоговый мониторинг, если:

1) совокупная сумма НДС, акцизов, налога на прибыль организаций и налога на добычу полезных ископаемых, подлежащих уплате в бюджет за год, предшествующий году, в котором представляется заявление о проведении налогового мониторинга, составляет не менее 300 млн руб.;

2) объем полученных доходов по данным годовой бухгалтерской отчетности организации за календарный год, предшествующий году, в котором представляется заявление о проведении налогового мониторинга, составляет не менее 3 млрд руб.;

3) совокупная стоимость активов по данным бухгалтерской отчетности организации по итогам календарного года, предшествующего году, в котором представляется заявление о проведении налогового мониторинга, составляет не менее 3 млрд руб. [1].

Таким образом, возможность проведения налогового мониторинга есть далеко не у всех налогоплательщиков. Это можно объяснить трудоемкостью проведения данного мониторинга с точки зрения налогового органа, а также стремлением налоговых органов контролировать деятельность крупнейших налогоплательщиков с целью доначисления налогов, пеней, штрафов.

Налоговый мониторинг – мероприятие сравнительно новое для российских налогоплательщиков. Несмотря на некоторые проблемы, возникающие в рамках налогового мониторинга (очень узкий круг налогоплательщиков, у которых есть возможность провести мониторинг; риск несоблюдения режима конфиденциальности информации по деятельности налогоплательщика; трудозатратный процесс со стороны налогового органа по проведению мониторинга, требующий профессиональной квалификации кадров и др.), налоговый мониторинг помогает значительно снизить налоговые риски налогоплательщика.

Налоговый мониторинг основывается на риск-ориентированном подходе. Проверка налогоплательщиков планируется в зависимости от результатов анализа системы внутреннего контроля налогоплательщика. И чем лучше и надежнее построена эта система, тем менее объемной будет проверка [7; 10].

Для компаний среднего и малого предпринимательства проблема управления рисками стоит не менее остро. Для решения данного вопроса необходимо выработать план проведения работы по выявлению и снижению налоговых рисков.

Одним из способов управления рисками является проверка контрагентов в специальных информационных системах. Налоговые органы обязуют налогоплательщика проявлять должную осмотрительность при работе с контрагентами. В связи с этим у компании возникает необходимость получения определенных достоверных сведений о деятельности контрагента. Этот аспект управления рисками важен, поскольку компания в рамках договорных отношений принимает расходы по налогу на прибыль организаций и вычеты НДС.

С помощью электронных ресурсов ФНС России возможно увидеть выписку из единого государственного реестра юридических лиц определенного юридического лица, действительные идентификационные номера налогоплательщика (далее – ИНН) юридических лиц. На основе только этих данных невозможно сделать вывод о добросовестности контрагента [11].

Кроме ресурсов ФНС России в свободном доступе можно ознакомиться с государственным адресным реестром, банком данных исполнительных производств Федеральной службы судебных приставов, с картотекой арбитражных дел, с реестром недобросовестных поставщиков на официальном сайте системы в сфере закупок, объявлениями о банкротстве в «Вестнике государственной регистрации», данными министерства внутренних дел в реестре недействующих паспортов, данными Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестра).

Таким образом, необходимые данные находятся на различных ресурсах и процесс их сбора трудоемкий, поэтому компании ищут альтернативные варианты проверки. Для этого существуют специальные информационные ресурсы, которые обеспечивают доступ к данным компаний, позволяющие дать оценку добросовестности контрагента. Наиболее известная программа проверки контрагентов – «СПАРК», созданная Интерфаксом в 2004 г.

Программа «СПАРК» дает совокупную оценку благонадежности компании и показывает конкретные факторы риска, на которые необходимо обратить внимание, позволяет быстро проверить любую компанию, зарегистрированную в России, Украине, Белоруссии, Киргизии, Казахстане; оперативно сделать выводы о масштабах бизнеса, кредитоспособности компании, ее взаимосвязях, рисках.

С помощью программы можно отслеживать все изменения в жизни компании, а также провести максимально глубокий ее анализ с помощью уникальных аналитических инструментов системы. Например, дается оценка основных показателей каждой компании: сводный индикатор риска – совокупная оценка надежности компании, рассчитываемая на основании публично доступной информации о деятельности юридического лица; индекс должной осмотрительности – скоринг, показывающий вероятность того, что компания является «фирмой-однодневкой»; индекс финансового риска – оценка вероятности неплатежеспособности компании; индекс платежной дисциплины – показатель, учитывающий своевременность оплаты компанией счетов [12].

Есть аналогичные программы, такие как «1С: Контрагент», «Контур.Фокус», «Главбух: проверка контрагентов» и др. Использование этих программ позволяет компаниям планировать свои договорные отношения с учетом налоговых рисков.

Существенная проблема использования данного метода управления рисками – высокая стоимость этих программ (от 25 000 руб. до 150 000 руб. в месяц), что делает их недоступными для целого ряда организаций.

Поэтому в настоящее время существует серьезная проблема создания федерального бесплатного ресурса проверки контрагентов, который смог бы обеспечить должную осмотрительность налогоплательщиков и минимизировать споры с налоговыми органами.

Федеральная налоговая служба в письме от 14.08.2017 г. № ЕД-4-15/16007 представила предложения о возможности публикации информации о рисках в личном кабинете налогоплательщика юридического лица, т. е. эта информация будет доступна самому налогоплательщику. Перечень публикуемой в личном кабинете налогоплательщика информации содержит 12 пунктов и включает оценку уровня налоговых рисков, возникающих на разных этапах хозяйственной деятельности налогоплательщика. Например, риск наложения штрафных санкций, риск приостановления операций по счетам; риск отказа в применении вычетов и возмещения по НДС; риски доначислений, недолжной осмотрительности и др.

Кроме того, была попытка создать сервис данных, которые не составляют налоговую тайну. Федеральная налоговая служба России перенесла его запуск на 01.06.2018 г. [4]. К таким данным относят сведения о: ИНН, нарушениях законодательства о налогах и сборах и мерах ответственности за эти нарушения; специальных налоговых режимах, применяемых налогоплательщиками, участии налогоплательщика в консолидированной группе налогоплательщиков; среднесписочной численности работников организации; уплаченных суммах налогов и сборов; суммах доходов и расходов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организации и другие в соответствии со статьей 102 НК РФ.

Таким образом, необходимо создание и запуск единой системы, в которой были бы собраны дополнительные данные. Например, основные факторы риска и их оценка: наличие долгов, массовый адрес регистрации, периодическая смена директоров и т. д.; информация о компаниях, которые не сдают отчетность, не платят налоги или относятся к недобросовестным поставщикам; информация о том, собирается ли организация вносить изменения в учредительные документы (на основе запросов в ФНС); расчет индексов, позволяющих быстро оценивать благонадежность компаний и сравнивать их между собой; архив банкротов; быстрый поиск взаимосвязей между различными организациями; проверка участия компании в арбитражных делах. Все данные должны быть актуальными. Также очень важным является возможность формирования справки из данной системы, которая будет являться официальным подтверждением проявления должной осмотрительности.

С помощью этого сервиса компании смогут проводить бесплатную проверку контрагентов при заключении договоров. Для оптимальной работы электронного сервиса необходимо, чтобы сделки с контрагентами были дифференцированы на законодательном уровне. Например, в зависимости от суммы или статуса поставщика (покупателя), что позволит ранжировать организации для проведения проверки. Для каждой группы должен быть закреплен перечень обязательных документов, запрашиваемых у контрагента, помимо формируемой справки из единой системы.

Для крупных сделок следует предусмотреть расширенный вариант справки, которая будет содержать дополнительную оценку уровня налоговых рисков и возможность их возникновения на разных этапах хозяйственной деятельности налогоплательщика, генерируемую из личного кабинета налогоплательщика, но с соблюдением налоговой тайны (без указания конкретных числовых показателей).

Для таких данных можно сформировать функцию, заказав программе расширенную справку о компании, которая будет использоваться в качестве подтверждения факта проявления должной осмотрительности налогоплательщиком. Целесообразно за получение такого рода справок установить уплату госпошлины размером 100-500 руб. Введение такой системы получения платных справок обеспечит с точки зрения налогоплательщиков возможность доказать факт появления должной осмотрительности, а с точки зрения государства – дополнительные налоговые доходы.

Кроме того желательно, чтобы ФНС России предусмотрела алгоритм интерпретации информации справок, чтобы избежать налоговых споров.



В итоге проблема налогоплательщиков, заключающаяся в эффективном управлении налоговыми рисками в части проверки контрагентов, должна быть решена посредством создания полного ресурса проверки на благонадежность контрагентов, который смог бы стать достойным аналогом существующим платным программам.

*Библиографический список*

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон № 146 от 31.07.1998 г.(ред. от 29.12.2017). – Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 25.02.2018).
2. Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок [Электронный ресурс]: приказ ФНС России от 30.05.2007 г. № ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012). – Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 25.02.2018).
3. Об утверждении Требований к организации системы внутреннего контроля [Электронный ресурс]: приказ ФНС России от 16.06.2017 г. № ММВ-7-15/509@. – Режим доступа: Справочная правовая система «Консультант Плюс» (дата обращения: 25.02.2018).
4. О внесении изменений в приложение к приказу Федеральной налоговой службы от 29.12.2016 г. № ММВ-7-14/729@. Приказ ФНС России от 27.07.2017 № ММВ-7-14/582@ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Справочная правовая система «Консультант Плюс» (дата обращения: 25.02.2018).
5. О работе комиссии по легализации налоговой базы и базы по страховым взносам Письмо ФНС России от 25.07.2017 г. № ЕД-4-15/14490@ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Справочная правовая система «Консультант Плюс» (дата обращения: 25.02.2018).
6. Орлова, О. Е. О должной осмотрительности при выборе контрагента / О.Е.Орлова //НДС: проблемы и решения. – 2016. – № 11. – С. 64-70.
7. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для прикладного бакалавриата (Серия: Бакалавр. Прикладной курс) / В. Г. Пансков. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2017. – 382 с.
8. Пилипенко, А. А. Научно-прикладные подходы к пониманию налоговых рисков / А. А. Пилипенко // Налоги. – 2012. – № 4. – С. 17-20.
9. Щербакова, Н. С. Налоговые риски, их сущность и оценка / Н. С. Щербакова, Е. В. Попова // Аудиторские ведомости. – 2014. – № 7. – С. 62-69.
10. Налоговый мониторинг и управление налоговыми рисками // PwC Россия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/services/tax-consulting-services/tax-monitoring.html> (дата обращения: 28.02.2018).
11. Риски бизнеса: проверь себя и контрагента: [Электронный ресурс] // Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации. – Режим доступа: <https://egrul.nalog.ru/> (дата обращения: 25.02.2018).
12. Сетевое издание «Информационный ресурс СПАРК» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.spark-interfax.ru/ru/features> (дата обращения: 25.02.2018).

*References*

1. Nalogovyy kodeks Rossijskoj Federacii (chast' pervaya) [*The Tax Code of the Russian Federation (Part One)*]. Federal'nyj zakon № 146 ot 31.07.1998 (red. ot 29.12.2017) [*Federal Law № 146 dated on July 31, 1998 (as amended on December 29, 2017)*]. Available at: Spravochnaya pravovaya sistema «Konsul'tantPlyus» (accessed 25.02.2018).
2. Ob utverzhdenii Konceptii sistemy planirovaniya vyezdnyh nalogovyh proverok [*On the approval of the Concept of the planning system for on-site tax audits*]. Prikaz FNS Rossii ot 30.05.2007 № MM-3-06/333@ (red. ot 10.05.2012) [*Federal Tax Service of Russia No. MM-3-06 / 333 @ as dated on 30.05.2007 (as amended on 10.05.2012)*]. – Available at: Spravochnaya pravovaya sistema «Konsul'tantPlyus» (accessed 25.02.2018).
3. Ob utverzhdenii Trebovanij k organizacii sistemy vnutrennego kontrolya [*On approval of the Requirements for the organization of the internal control system*] Prikaz FNS Rossi ot 16.06.2017 № MMV-7-15/509@ [*The order of the Federal Tax Service of Russia of 16.06.2017 № MMV-7-15 / 509 @*]. – Available at: Spravochnaya pravovaya sistema «Konsul'tantPlyus» (accessed 25.02.2018).
4. O vnesenii izmenenij v prilozhenie k prikazu Federal'noj nalogovoj sluzhby ot 29 dekabrya 2016 № MMV-7-14/729@ [*On amending the annex to the order of the Federal Tax Service of December 29, 2016 N MMV-7-14 / 729 @*]. Prikaz FNS Rossii

- от 27.07.2017 г № MMV-7-14/582@ [Order of the Federal Tax Service of Russia of 27.07.2017 N MMV-7-14 / 582 @]. – Available at: Spravochnaya pravovaya sistema «Konsul'tantPlyus» (accessed 25.02.2018).
5. O rabote komissii po legalizacii nalogovoj bazy i bazy po strahovym vzosam [On the work of the commission for the legalization of the tax base and the base for insurance contributions] Pis'mo FNS Rossii ot 25.07.2017 № ED-4-15/14490@ [Letter of the Federal Tax Service of Russia of 25.07.2017 No. ED-4-15 / 14490 @]. Available at: Spravochnaya pravovaya sistema «Konsul'tantPlyus» (accessed 25.02.2018).
  6. Orlova, O. E. O dolzhnoj osmotritel'nosti pri vybore kontragenta [About due diligence in choosing a counterparty] / O. E. Orlova // NDS: problem iresheniya, 2016, № 11, pp. 64-70.
  7. Panskov, V. G. Nalogi i nalogooblozhenie: uchebnik i praktikum dlya prikladnogo bakalavriata (Seriya: Bakalavr. Prikladnoj kurs) [Taxes and Taxation: A Textbook and Workshop for Applied Bachelor Degree] / V. G. Panskov, 5-e izd., pererab. i dop. M.:YUrajt, 2017. 382 p.
  8. Pilipenko, A. A. Nauchno-prikladnye podhody k ponimaniyu nalogovyh riskov [Scientific and Applied Approaches to Understanding Tax Risks] / A. A. Pilipenko // Nalogi, 2012, № 4, pp. 17-20.
  9. Shcherbakova, N. S. Nalogovye riski, ih sushchnost' i ocenka [Tax risks, their essence and assessment] / N. S. SHCHerbakova, E. V. Popova // Auditorskie vedomosti, 2014, № 7, pp. 62-69.
  10. Nalogovyy monitoring i upravlenie nalogovymi riskami [Tax monitoring and management of tax risks] // PwC Rossiya. – Available at: <https://www.pwc.ru/services/tax-consulting-services/tax-monitoring.html> (accessed 28.02.2018).
  11. Riski biznesa: prover' sebya i kontragenta [Business risks: check yourself and the counterparty] // Oficial'nyj sayt Federal'noj nalogovoj sluzhby Rossijskoj Federacii [Official site of the Federal Tax Service of the Russian Federation]. — Available at: <https://egrul.nalog.ru/> (accessed 25.02.2018).
  12. Setevoe izdanie «Informacionnyj resurs SPARK» [Online publication «Information resource SPARK»].– Available at: <http://www.spark-interfax.ru/ru/features> (accessed 15.02.2018).