

Минаков Андрей Владимирович

д-р экон. наук, профессор

Захарина Светлана Игоревна

адъюнкт

ФГКОУ ВО «Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя»

г. Москва

DOI 10.31483/r-75618

СИСТЕМНЫЙ АНАЛИЗ МЕХАНИЗМА НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

***Аннотация:** статья посвящена анализу налогового контроля в кредитных организациях с целью эффективности выявления правонарушений налоговыми органами. При написании статьи был использован общенаучный метод познания – системного анализа, который позволил более детально рассмотреть особенности внутреннего и внешнего налогового контроля, применяемые в отношении кредитных организаций. Авторами была предложена матрица рисков и контрольных процедур кредитной организации для применения ее при первичном аналитическом налоговом контроле.*

***Ключевые слова:** системный анализ, налоговый контроль, кредитная организация, налоговый орган.*

Для целей системного анализа механизма налогового контроля в кредитных организациях рассмотрим последний с точки зрения его разделения на две составляющие: внутренний контроль и внешний контроль. Причём последний можно разделить на два подвида: государственный (налоговыми органами) и негосударственный (аудиторскими компаниями).

Рассматривая систему внутреннего контроля кредитной организации, в отдельную категорию надлежит выделить такую составляющую, как внутренний налоговый контроль, выполняющий контрольную, организационную и информационную функции в соответствующей организации.

В любой кредитной организации на финансовую устойчивость влияет величина её налоговых затрат, которые, в свою очередь, состоят из текущих налоговых обязательств, претензий налоговых органов и затрат на консультационное обслуживание по спорным ситуациям в сфере налогообложения. При минимизации расходов возникает задача оптимизации налогов с целью увеличения собственных средств. Вместе с тем возникает задача недопущения совершения налоговых правонарушений, чтобы избежать ещё более серьёзных потерь в виде санкций.

Систему внутреннего контроля обычно определяют как совокупность задач, принципов функционирования, организационных мер, методик и процедур, применяемых для эффективного контроля за корректностью исчисленных налоговых сумм, предотвращения и исправления ошибок и искажения информации в формах налоговой отчётности.

При этом внутренний налоговый контроль можно определить как инструмент проверки правильности учёта налогооблагаемых баз и точности расчёта налоговых сумм, подлежащих уплате, правильности составления и своевременности подачи налоговых деклараций.

При проведении налогового контроля в кредитной организации используются арифметические и аналитические методы проверки. Первые методы подразумевают проверку произведённых расчётов путем повторного пересчёта другими способами, а также сопоставление полученных результатов, а затем осуществление их выверки [15, с. 71].

Вторые методы проверки включают в себя следующие элементы:

- сопоставление данных налоговой отчётности с данными налоговых регистров и форм налоговой отчётности за предшествующие отчётные периоды;
- проверка соответствия применяемого метода учёта и расчёта размера налоговых обязательств с нормами действующего законодательства и учетной политики коммерческого банка;

– контроль правомерности использования налоговых льгот и специальных налоговых ставок;

– проверку полученных отчетных данных на противоречие и соответствие;

– сопоставление показателей отчетного периода с данными предыдущих периодов и их анализ (в части отклонений от нормальных значений); при этом рекомендуется выработать критерии существенности отклонений по каждому виду налога для унификации анализа;

– проверку устранения замечаний по формам налоговой отчетности за предыдущий период и их анализ для предотвращения повторения подобных замечаний в будущем;

– контроль критических областей налогового учета (с высоким уровнем риска возникновения ошибок или искажения налоговой отчетности) [8].

Среди других контрольных процедур можно выделить следующие:

– исполнение подотчётности исполнителей;

– получение письменных расшифровок данных налоговых регистров;

– контроль прикладных программ и компьютерных информационных систем (в т.ч. учёт изменений компьютерных программ и разграничение прав доступа на функциональных уровнях).

В литературе обычно выделяют четыре основные составляющие налогообложения: налоговое администрирование; налоговое планирование и оптимизацию; налоговое консультирование; управление налоговыми рисками.

Налоговое планирование можно трактовать как выбор оптимального варианта осуществления деятельности кредитной организации в целях минимизации размеров налоговых платежей [10, с. 47].

Непрерывность мониторинга законодательства о налогах и сборах, контроля рисков, связанных с исчислением и уплатой налогов, а также анализ новых методов налогообложения и выбор наиболее эффективного из них можно отнести к положительным сторонам данной системы. Это ведёт к повышению эффективности осуществления налогового учёта.

Налоговый учёт в кредитной организации можно оценить путём периодического проведения процедуры мониторинга. Для этого в кредитной организации нужно своевременно разработать план-график осуществления мониторинга, а также назначить лиц, осуществляющих его проведение.

Регулярный мониторинг позволяет отслеживать все изменения и дополнения налогового законодательства и своевременно выявлять потенциальные налоговые риски кредитной организации. По итогам своевременного и всестороннего межотраслевого анализа динамики налогового законодательства возможно принятие мер по предотвращению или минимизации выявленных налоговых рисков.

Одной из главных составляющих механизма налогового контроля является управление налоговыми рисками.

В целях снижения вероятности финансовых потерь из-за применения налоговых санкций (за неумышленные нарушения налогового законодательства) любой кредитной организации необходимо идентифицировать налоговые риски и моделировать карту рисков, выделив наиболее критичные области с учётом вероятности их наступления.

В качестве примера приведём следующую матрицу, смоделированную на основании Приказа ФНС России от 16.06.2017 № ММВ-7-15/509@ «Об утверждении Требований к организации системы внутреннего контроля». Данную матрицу предлагаем ввести как типовую и использовать при первичном аналитическом налоговом контроле.

Таблица

Матрица рисков и контрольных процедур кредитной организации

Вид налога	Код строки налоговой декларации	Направления выявления риска	Риски	Код контрольной процедуры
Налог на добавленную стоимость	010 Раздел 3	Осуществление организацией финансово-хозяйственной	Занижение рыночной стоимости при оказании услуг; занижение налого-	КП 4. Сверка данных путем проверки полноты, точности, непротиворечивости

		деятельности	вой базы; заниженные суммы налога	и корректности полученной информации
	190 Раздел 3	Осуществление организацией финансово-хозяйственной деятельности	Отражение в налоговой отчетности значительных сумм налоговых вычетов за определенный период	КП 1. Документальное оформление и подтверждение фактов хозяйственной жизни организации. КП 2. Подтверждение соответствия документов требованиям законодательства РФ
Налог на прибыль организаций	120 Лист 02	Осуществление организацией финансово-хозяйственной деятельности	Уступка прав требования по кредитным обязательствам по заниженной стоимости; либо их уступка аффилированным лицам по номинальной стоимости с отражением в налоговой отчетности заниженной стоимости	КП 1. Документальное оформление и подтверждение фактов хозяйственной жизни организации. КП 2. Подтверждение соответствия документов требованиям законодательства РФ
Транспортный налог	190 Раздел 2	Порядок уплаты (перечисления) организацией налогов, сборов	Ошибочное либо умышленное занижение подлежащего уплате налога; искажение параметров исчисления налога; неподача декларации по отдельным транспортным средствам	КП 4. Сверка данных путем проверки полноты, точности, непротиворечивости и корректности полученной информации. КП 6. Контроль фактического наличия и состояния объектов, в том числе охрана, ограничение доступа, инвентаризация
Налог на имущество организаций	140 Раздел 2	Порядок уплаты (перечисления) организацией налогов, сборов	Ошибочное исчисление либо умышленное занижение остаточной стоимости облагаемых основных средств; неправильное определение со-	КП 4. Сверка данных путем проверки полноты, точности, непротиворечивости и корректности полученной информации. КП 6. Контроль фак-

			става и (или) стоимости льготируемого недвижимого имущества	тического наличия и состояния объектов, в том числе охрана, ограничение доступа, инвентаризация
	025 Раздел 3	Применение льгот по налогам, сборам	Завышение необлагаемой налогом кадастровой стоимости	КП 4. Сверка данных путем проверки полноты, точности, непротиворечивости и корректности полученной информации
Земельный налог	110 Раздел 2	Порядок уплаты (перечисления) организацией налогов, сборов	Ошибочное исчисление либо умышленное занижение налоговой базы	КП 4. Сверка данных путем проверки полноты, точности, непротиворечивости и корректности полученной информации

Такие подходы к управлению налоговыми рисками способствуют снижению вероятности разногласий и споров с налоговыми органами. При этом, при выборе одного из вышеперечисленных подходов кредитная организация, как правило, переплачивает налоги. В качестве примера можно привести отказ коммерческого банка от применения амортизационной премии и нелинейного метода амортизации для целей налогового учёта [3, с. 49].

Кроме этого, принципы оценки рисков и принятия решений в сфере налогообложения не формализованы, и полностью зависят от уровня профессионализма должностного лица.

Таким образом, внутренний налоговый контроль можно рассматривать как составную часть механизма налогового контроля в кредитных организациях, необходимую для обеспечения наиболее эффективного управления.

Далее перейдём к рассмотрению внешнего налогового контроля в кредитных организациях. Его дефиниция может быть выведена из легального определения налогового контроля, закреплённого в ч. 1 ст. 82 НК РФ: это деятельность налоговых органов по контролю за соблюдением кредитными организа-

циями законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном данным законодательством.

Внешний государственный налоговый контроль кредитной организации осуществляется в двух основных аспектах:

– контроль организации как плательщика налогов, обязанного уплачивать установленные законом налоги и сборы (ст. 19 НК РФ);

– контроль организации за исполнением ей обязанностей по перечислению в бюджет платежей по поручениям налогоплательщиков – её клиентов (ст. 60 НК РФ), приостановлению операций по счетам клиентов по решениям налоговых органов в отношении клиентов взыскании налогов, штрафов и пеней (ст. 76 НК РФ), учёту и информированию налоговых органов о счетах клиентов и изменений по ним (ст. 86 НК РФ).

Специфика деятельности кредитных организаций предполагает их участие в качестве как кредитора, так и должника в многочисленных хозяйственных и потребительских договорных отношениях, а также частое использование ими различных схем минимизации налогового бремени (законных, полуправовых и полностью незаконных).

В таких условиях внешний налоговый контроль за налогоплательщиками – кредитными организациями, являющимися участниками договорных правоотношений и схем, требует установления взаимосвязи с другими субъектами соответствующих отношений.

Учитывая то обстоятельство, что кредитные организации ежегодно на законных основаниях несут расходы на устранение потенциальных налоговых ошибок и их последствий, в них зачастую (как было описано выше) организуется система внутреннего налогового контроля, что позволяет исключить и (или) минимизировать налоговые риски, с точки зрения налоговых органов необходимым представляется проведение тщательного предпроверочного анализа и предварительных тематических выездных налоговых проверок. В содержание и методику предпроверочного анализа входят:

– исследование производственно-экономических показателей кредитной организации;

– анализ величины, структуры и динамики налоговой нагрузки кредитной организации, а также определяющих её формирование факторов.

Правильность оценки налогового потенциала крупного налогоплательщика, к которому относится подавляющее большинство кредитных организаций, зависит от информированности налогового органа о характере финансово-экономических и производственных факторов внутри организации уже на предпроверочной стадии.

Возможные методы и схемы минимизации налоговой нагрузки по налогу на прибыль организаций могут выражаться в следующих действиях кредитной организации:

– использование заниженных или завышенных в сравнении с обычно применяемыми цен, ставок, тарифов во взаиморасчётах между субъектами внутри холдинга (если организация входит в таковой);

– наличие правоотношений с организациями, обладающими признаками фирм-однодневок;

– активное взаимодействие с аффилированными лицами;

– перераспределение доходов и расходов, которые принимаются при расчёте налога на прибыль, между взаимозависимыми субъектами в целях снижения налоговой базы;

– выбор различных вариантов учётной налоговой и бухгалтерской политики;

– построение длинной и разветвлённой цепочки фиктивных контрагентов, в т.ч. с применением агентских договоров и оборота векселей [13, с. 9].

Контроль за проведением кредитными организациями платежей в бюджет – своих и клиентских – является одной из задач налоговых органов. Для собирания, обобщения и анализа такой информации используются электронные системы мониторинга, по итогам которого выбираются кредитные организации,

в которых надлежит провести налоговые проверки. Составляются планы-графики плановых проверок, однако в случае выявления многочисленных и (или) существенных нарушений налоговой дисциплины, для кредитной организации возможно назначение внеплановых контрольных мероприятий. Налоговые органы собирают и анализируют всю возможную информацию – имеющуюся в информационных ресурсах ФНС России, Росреестра, и полученную из Центрального банка РФ, Росфинмониторинга, и иных внешних источников. Центральный банк РФ и ФНС России находятся в постоянном информационном взаимодействии, в налоговые органы регулярно направляются сведения о состоянии российских кредитных организаций, в т.ч. о приостановлении операций по перечислению платежей в бюджет [14].

Помимо внешнего налогового контроля кредитных организаций, осуществляемого государственными органами, значительное распространение получили негосударственные формы внешнего налогового контроля. Как правило, такой контроль осуществляется посредством проведения независимого налогового аудита.

Сущность налогового аудита заключается в выполнении специального задания по осуществлению независимой проверки налоговой отчётности аудируемой организации в целях получения выводов о её достоверности, а также о соответствии налоговому законодательству порядка исчисления, отображения в учёте и уплаты субъектом налогов и других обязательных платежей [9, с. 642].

Исходя из общих правил налогообложения, кредитные организации в России должны уплачивать все налоги и сборы, установленные налоговым законодательством, по которым они обладают объектами налогообложения. К соответствующим платежам относятся налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость, налог на имущество организаций, земельный налог, транспортный налог, государственная пошлина. Наиболее существенную долю от общего объёма налоговых платежей при этом занимает налог на прибыль.

Осуществление проверки правильности налогового учёта субъекта экономической деятельности, проводимой аудиторской организацией, ведёт к снижению риска нарушений налоговой дисциплины, и, следовательно, вероятности применения налоговых санкций. Поэтому налоговый контроль в форме налогового аудита перед налоговыми проверками позволяет защитить интересы организации и избежать значительных расходов на оплату штрафов.

Аудиторские проверки налоговой отчётности кредитной организации носят в целом комплексный характер и нацелены, с одной стороны, на обнаружение определённых недостатков в деятельности организации, а с другой – на проверку отчётности с внешней стороны независимым, негосударственным субъектом, без риска привлечения к ответственности в случае выявления нарушений.

Они могут осуществляться по инициативе учредителей кредитной организации, его акционеров либо клиентов, заинтересованных в изучении наиболее важных аспектов деятельности организации, в т.ч. вопросов исчисления и уплаты налогов. Вместе с тем, если аудиторская организация придёт к мнению о том, что в своей работе она не может полагаться на систему внутреннего налогового контроля кредитной организации, налоговый аудит должен осуществляться таким образом, чтобы заключение аудиторов не основывалось на доверии к ней.

В процессе налогового аудита анализ правильности, своевременности и полноты перечисления налогов в бюджет осуществляется после изучения основных операций кредитной организации. Аудитор проверяет правильность отображения итогов совершённых операций, при этом анализируется отчётности налоговые органы, контролируется безошибочность расчёта налогооблагаемой базы, а также своевременности и полноты перечисления необходимых средств в бюджет.

Специально для налогового аудита, осуществляемого по специальному аудиторскому заданию, была принята особая методика «Налоговый аудит и

другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами», одобренная Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 11.07.2000. Данный документ предусматривает основополагающие начала налогового аудита, его этапы, порядок взаимоотношений сторон и их ответственность, а также порядок осуществления и оформления результатов специального аудиторского задания [12, с. 641].

Вместе с тем единые процедуры осуществления налогового аудита на законодательном уровне не закреплены, а вышеуказанная методика имеет рекомендательный характер. Хотя российская налоговая система является единой, каждый хозяйствующий субъект обладает своей спецификой с точки зрения исчисления и уплаты налогов, ввиду чего возможны ошибки и нарушения, выявление которых и входит в задачи аудитора. Практически каждая аудиторская организация разрабатывает свою собственную методику исходя из практического опыта и профессиональных познаний в сфере налогового законодательства [7, с. 258].

Важной предпосылкой эффективности налогового аудита является своевременность его проведения. Это условие надлежит соблюдать не только из-за возможности выявления недоимок до срока предоставления налоговых деклараций, но и в целях зачёта излишне уплаченных налогов в случае обнаружения переплат.

Практическая польза налогового аудита заключается ещё и в том, что налоговые органы и налогоплательщики, находясь в определённом противостоянии, противодействуют друг другу как властный и подконтрольный субъекты. С этой точки зрения налогового аудитора можно считать «парламентёром», оптимизирующим ведение налогового учёта субъекта экономической деятельности [5, с. 13].

Постоянные изменения и дополнения налогового законодательства, отсутствие единообразного толкования ряда положений Налогового кодекса РФ, поливариантность ведения налогового учёта зачастую являются причиной разно-

гласий между налоговыми органами и налогоплательщиками. Такие разногласия составляют достаточно обширный сегмент арбитражных споров, что влечёт значительные судебные издержки и затраты времени. В данном контексте обращение к налоговому аудиту позволяет также достичь экономии на судебных расходах как со стороны государства, так и со стороны кредитных организаций.

Степень развития налоговых отношений и налоговая политика выступают важными аспектами в оценке уровня экономики каждого государства. Исходя из этого, правильность исчисления и уплаты налогов является одной из основных функций каждого налогоплательщика. С этой точки зрения налоговый аудит выступает инструментом, способствующим снижению риска налоговой ответственности [4, с. 21]. В связи с этим выделение налогового аудита в самостоятельную разновидность внешнего налогового контроля представляется обоснованным и целесообразным, а для повышения качества налогового аудита необходимым видится разработка отраслевых методик его проведения, в контексте настоящего исследования – разработка и реализация методики налогового аудита кредитных организаций.

Подводя итог, можно сделать вывод, что механизм налогового контроля в кредитных организациях включает в себя следующие элементы: внутренний налоговый контроль, заключающийся в создании специализированного подразделения, осуществляющего постоянную деятельность по проверке правильности исчисления и уплаты налогов и сборов во взаимодействии с другими подразделениями кредитной организации; и внешний налоговый контроль, который, в свою очередь, можно разделить на два подвида – государственный и негосударственный.

Государственный налоговый контроль состоит в деятельности налоговых органов по контролю за соблюдением кредитными организациями законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном данным законодательством. Негосударственный налоговый контроль, в свою очередь, заключается в осуществлении независимой проверки налоговой отчётности кредитной орга-

низации в целях получения выводов о её достоверности, а также о соответствии налоговому законодательству порядка исчисления, отображения в учёте и уплаты субъектом налогов и других обязательных платежей.

Предпочтительным представляется следующее построение механизма налогового контроля в кредитной организации. В первую очередь создаётся специализированное внутреннее подразделение, проводящее постоянные контрольные мероприятия с целью установления правильности либо неправильности исчисления и уплаты налогов, взаимодействие с налоговыми органами, а также осуществляющее постоянный мониторинг изменений и дополнений налогового законодательства. Результаты данной работы в случае необходимости и (или) наличия сомнений в их правильности со стороны руководства кредитной организации подлежат независимому внешнему налоговому контролю в форме налогового аудита. На момент наступления срока сдачи отчётности либо проведения проверки налоговым органом в кредитной организации многих ошибок и неточностей в сфере исчисления и уплаты налогов и сборов, таким образом, удастся избежать либо минимизировать.

Список литературы

1. Бардина И.В. Эффективность налогового контроля – важный показатель системы внутреннего контроля организаций / И.В. Бардина, С.В. Затолокин // Вестник университета (Государственный университет управления). – 2015. – №4. – С. 236–241.

2. Голоманчук Э.В. Правовой анализ понятия, сущности и видов налогового контроля / Э.В. Голоманчук // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: Юриспруденция. – 2016. – №1. – С. 36–40.

3. Дятлова А.Ф. Организация налогового учёта по налогу на прибыль у юридических лиц / А.Ф. Дятлова, З.К. Нажмутдинова // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учёт. – 2018. – №9. – С. 46–54.

4. Егорцева Ю.Ю. Налоговый аудит в системе финансового контроля банковской деятельности / Ю.Ю. Егорцева, С.С. Артемьева // Международный научно-исследовательский журнал. – 2014. – №11-3 (30). – С. 20–22.

5. Ерыгина Л.В. Особенности проведения налогового аудита / Л.В. Ерыгина, Г.И. Золотарёва, Г.В. Денисенко // Аудитор. – 2017. – №4. – С. 11–17.

6. Киреева В.В. Методика оценки элементов системы внутреннего контроля налогообложения аудируемого лица / В.В. Киреева // Аудитор. – 2017. – №3. – С. 21–29.

7. Маркарян М.А. Методика проведения налогового аудита / М.А. Маркарян // Евразийское научное объединение. – 2019. – Т. 4, №3 (49). – С. 258–260.

8. Международный стандарт аудита 520 «Аналитические процедуры» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 №2н). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/standarts/international/legislation/> (дата обращения: 20.04.2020).

9. Методика аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами» (одобрена Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 11.07.2000, Протокол №1) // Аудиторские ведомости. – 2000. – №10.

10. Нестеренко К.А. Контроль налогообложения как часть системы внутреннего контроля коммерческого банка / К.А. Нестеренко, Л.А. Николаева // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2014. – №2. – С. 43–51.

11. Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. – 2-е изд., стер. – М.: Дашков и Ко, 2019. – 284 с.

12. Омарова О.Ф. Основные направления по усилению налогового контроля за деятельностью коммерческих банков / О.Ф. Омарова // Экономика и предпринимательство. – 2014. – №12-2 (53). – С. 640–644.

13. Перевалова А. Законная минимизация или незаконное уклонение от уплаты налога? / А. Перевалова // Практический бухгалтерский учёт. – 2017. – №10. – С. 6–10.

14. Соглашение Банка России №01-15/3182, ФНС России № ММВ-27–2/5@ от 29.06.2010 (ред. от 07.05.2018) «Об информационном взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной налоговой службой». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12186597/> (дата обращения: 23.04.2020).

15. Филиппев Д.Ю. Эффективность внутреннего контроля: проблемы и критерии оценки / Д.Ю. Филиппев // Аудиторские ведомости. – 2016. – №9. – С. 69–82.