

УДК 338

С. Л. Моисеенко, Н. П. Малышева

ФБГОУ ВО «Брянский государственный инженерно-технологический университет»,
Брянск, e-mail: sow32@ya.ru

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ЦИФРОВИЗАЦИИ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ – НОВАЯ ЗАДАЧА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Ключевые слова: управление рисками, риски цифровизации, риск-менеджмент, карта рисков, налоговое администрирование.

Проблемы клиентоориентированности, поступательного развития и повышения эффективности деятельности контролирующих органов Федеральной налоговой службы Российской Федерации на современном этапе решаются в том числе путем применения современных цифровых технологий. Контролирующие органы последовательно реализуют комплексную политику совершенствования налогового администрирования, привлекая для этого разнообразные digital – инструменты. Результатом цифрового налогового контроля станет в ближайшей перспективе высокая прозрачность каждого бизнес-процесса, влияющего на возникновение и исполнение налоговых обязательств. Это – совершенно новая внешняя среда функционирования, динамичность развития и специфика которой относится авторами к новому направлению риск-менеджмента коммерческих организаций. Эффективное управление налоговыми цифровыми рисками означает непрерывный мониторинг действующих и планируемых к реализации проектов ФНС РФ, необходимость актуализации видов и определение степени воздействия рисков, формирование моделей управления рисками цифровизации налогового администрирования. Качественного пересмотра требует карта налоговых рисков организации, которая должна учитывать новые виды риска, изменение результативности ранжирования рисков в связи с цифровизацией внешнего контроля, способногократно увеличить выявляемость нарушений со стороны налогоплательщиков и связанных групп компаний. Актуализация риск-менеджмента не может быть реализована без наращивания цифровых компетенций персонала и формирования цифровой корпоративной стратегии развития как единственно возможной модели в современных условиях.

S. L. Moiseenko, N. P. Malysheva

Bryansk State University of Engineering and Technology, Bryansk, e-mail: sow32@ya.ru

RISK MANAGEMENT OF DIGITALIZATION OF TAX ADMINISTRATION – A NEW TASK OF RISK MANAGEMENT OF A COMMERCIAL ORGANIZATION

Keywords: risk management, digitalization risks, risk management, risk map, tax administration.

The problems of customer focus, progressive development and increasing the efficiency of the regulatory bodies of the Federal Tax Service of the Russian Federation at the present stage are being solved, including through the use of modern digital technologies. The regulatory authorities are consistently implementing a comprehensive policy of improving tax administration, using a variety of digital tools for this. In the near future, digital tax control will result in high transparency of each business process that affects the emergence and fulfillment of tax obligations. This is a completely new external environment of functioning, the dynamism of development and the specificity of which the authors refer to a new direction of risk management of commercial organizations. Effective tax digital risk management means continuous monitoring of existing and planned projects of the Federal Tax Service of the Russian Federation, the need to update the types and determine the degree of risk impact, the formation of risk management models for digitalization of tax administration. A qualitative revision is required by the organization's tax risk map, which should take into account new types of risk, a change in the effectiveness of risk ranking due to the digitalization of external control, which can multiply the detection of violations by taxpayers and related groups of companies. The actualization of risk management cannot be realized without building up digital competencies of personnel and forming a digital corporate development strategy as the only possible model in modern conditions.

Введение

Современный риск-менеджмент коммерческой организации является комплексным научно обоснованным подходом к вопросу повышения эффективности

деятельности бизнес-структур на основе управления политическими, социальными, техногенными, законодательно-правовыми и многими другими видами специфических и неспецифических рисков. Указанные ри-

ски классифицируются в научной литературе по множеству признаков, причем, как показывают реалии сегодняшнего времени, данные классификации расширяются в соответствии с динамично меняющейся внутренней и внешней бизнес-средой. В этой связи из всего множества известных рисков выделим группу налоговых рисков и рассмотрим ее с точки зрения возрастающей роли управления рисками цифрового налогового администрирования.

Проблемой изучения налоговых рисков организации занимались многие исследователи, которые в основном обращали внимание на то, что налоговый риск – это финансовые потери, а также потери имущества, связанные с ошибочной трактовкой налогового законодательства, использованием рискованных схем минимизации налогообложения. Одна группа авторов (Тихонов Д.Н., Липник Л.Г. [8], Бережная Е.В., Порожня Т.А., Кукота С.И., Филина Ф.Н. [9], Чипуренко Е.В. [10], Евстигнеев Е.Н. [2]) считают, что налоговый риск – это количественная оценка вероятности неблагоприятных финансовых последствий, возникающих в процессе деятельности экономического субъекта. Вторая группа авторов (Гончаренко Л.И. [1], Макаренко С.А. [3], Пинская М.Р. [6]) рассматривают налоговый риск как неопределенность субъекта налоговых отношений, возникающую в результате управления налогообложением на микро- и макроуровнях, для всех участников налоговых отношений (государства и бизнеса). Также существует мнение, что налоговый риск – это объективная экономическая категория, выражающая риск действия (бездействия) хозяйствующего субъекта в существующей налоговой среде, подверженной постоянным изменениям, направленный на минимизацию налоговых затрат, потерь финансового и репутационного характера, путем налогового менеджмента до возможно приемлемого уровня [7].

Путем анализа многочисленных точек зрения на данную проблему нами установлено, что цифровизация налогового администрирования становится одним из факторов налогового риска, остается вне зоны внимания большинства исследователей, не воспринимается как новая глобальная задача риск-менеджмента коммерческой организации. Цель исследования – проанализировать современные тренды развития налогового администрирования и перспективные digital-направления, планируемые

к реализации и/или находящиеся в стадии пилотных проектов.

Материал и методы исследования

Налоговое администрирование в современной экономике является одним из наиболее важных процессов, эффективность которого предопределяет результативность функционирования государства, коммерческих субъектов, оказывает прямое и опосредованное влияние на деятельность домохозяйств. Как и для любого другого процесса, особые перспективы развития открываются для налогового администрирования путем внедрения комплексной цифровой трансформации, что позволит интегрировать государственный налоговый контроль и предпринимательскую деятельность в рамках единой цифровой экосистемы. В современных условиях развитие миссии клиентоориентированности ставит перед налоговыми органами две равнозначно важные задачи: достижение максимально индивидуализированных государственных услуг (кастомизация продуктов) и получение бесшовного процесса взаимодействия органов ФНС и налогоплательщиков, что является абсолютно инновационным подходом.

Результаты исследования и их обсуждение

Руководитель ФНС России Д. Егоров в рамках XII Гайдаровского форума обозначил три основных направления, на которых планирует сосредоточиться ФНС в ближайшей перспективе: выстраивание грамотных коммуникаций с налогоплательщиками, что обеспечивает новые возможности развития на основе принципа обратной связи; совершенствование института рассмотрения жалоб, что станет основой модернизации сервисов налоговой службы; создание современной модели онлайн налогового администрирования, что снизит издержки экономики в целом, повысит быстродействие контрольных процедур и прозрачность налоговых и товарно-финансовых потоков.

Отметим, что третье направление развивается поступательно на протяжении последнего периода: налоговый контроль самозанятых граждан является понятным, прозрачным, удобным и эффективным, бесконтактным и бездекларационным, одновременно для коммерческих структур уменьшается количество привычных форм налоговой отчетности (последний пример – отказ

в 2021г. от декларации по транспортному налогу и налогу на имущество организаций, сведений о среднесписочной численности как отдельного отчета, предусматривавшего сроки сдачи и меры ответственности за его непредставление).

Оценка эффективности работы налоговой службы может быть проведена на основе следующих данных: в 2019 г. сложился высокий рост поступлений НДС – 119,1%, который поддерживается и в 2020 г., несмотря на влияние пандемии. Система автоматического налогового контроля позволила сократить долю необоснованных вычетов по НДС – с 0,47% по итогам 2019 г. до 0,39% по состоянию на 1 ноября 2020 г. Показательны на этом фоне данные Европейской комиссии, опубликованные в сентябре 2020 г., которые подтверждают налоговый разрыв по НДС в 28 странах Европейского союза на уровне 9,6% в 2019 г. и дают неблагоприятные прогнозы роста показателя на 2020г. Кроме этого, использование АСК НДС-2 позволило быстрее выявлять коммерческие организации с признаками фиктивности. Согласно отчету Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), в 2016 году их число составляло 1,6 млн., а в январе 2019 года – 247 тыс. или 6% от общего числа юридических лиц.

Наиболее значительным достижением налогового администрирования является комплексность цифровизации. Так, на международном уровне ФНС России активно сотрудничает с иностранными налоговыми кураторами по наиболее актуальным вопросам мониторинга, контроля и общего взаимодействия уполномоченных органов и налогоплательщиков всех уровней, содействует процессам модернизации информационно-аналитических систем иностранных партнеров. Кроме этого, ФНС России является участником процесса автоматического обмена информацией, например, в 2020 г. такой обмен проводится с 97 юрисдикциями. Служба является активным участником комплаенс – программ в области автоматического обмена информацией в рамках возглавляемого ФНС России с Налоговой службой США экспертного комитета JTSC.

В настоящее время с участием ФНС РФ на федеральном уровне создана единая электронная система мониторинга налоговых расходов всех уровней бюджетов, функционал которой позволяет экономить финансовые ресурсы путем обоснованной

отмены неэффективных налоговых льгот и преференций, применения адресности в процессе поддержки налогоплательщиков при реализации важнейших государственных программ. В частности, сумма льготных кредитов, одобренных банками с помощью блокчейн-платформы, созданной ФНС России, составила более 655 млрд. рублей.

На уровне крупного бизнеса налоговое администрирование совершенствуется на базе Федерального закона от 29.12.2020 № 470-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ и отдельные законодательные акты РФ о налогах и сборах», предусматривающего совершенствование системы налогового мониторинга. Согласно нормам закона, с 1 июля 2021 г. снижаются суммовые пороговые критерии для входа в мониторинг; исключаются камеральные налоговые проверки и определяется особый порядок возмещения НДС и акцизов из бюджета; предусматривается возможность проведения осмотров и истребований документов контрагентов. В дальнейшем, с 2022 г. и с 2024 г. вводится пакет мер, обеспечивающих непрерывность налогового мониторинга с использованием информационных технологий, что поднимает взаимодействие бизнес-структур и налоговых органов на более высокий уровень.

Для всех предпринимательских структур, независимо от размера и вида экономической деятельности, имеет значение принятие 25/12/2020 г. Концепции электронного документооборота и плана мероприятий по ее реализации (Концепция утверждена решением президиума Правительственной комиссии по цифровому развитию, использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности (протокол от 25 декабря 2020 г. № 34)). Документ предусматривает как нормативное обеспечение рынка услуг ЭДО, так и упорядочение работы с электронными цифровыми подписями (ЭЦП), разработку сервисов визуализации и другие вопросы. Документ призван решить следующие проблемы: проинформировать потенциальных пользователей данных сервисов, создать комфортные условия для повышения качества документооборота на основе высокотехнологичных безопасных цифровых систем.

Важным достижением является также запуск нового сервиса ФНС РФ по регистрации индивидуальных предпринима-

телей в режиме онлайн, с использованием мобильного приложения. Сервис предполагает сокращение сроков и повышение удобства регистрации предпринимателей, включая заполнение пакета необходимых документов и предоставление доступа к Личному кабинету налогоплательщика. Этот шаг является логичным продолжением успешной работы самозанятых граждан с мобильным приложением «Мой налог», что должно положительно отразиться на количестве пользователей.

Для физических лиц в Личном кабинете или с использованием электронного сервиса «Уплата налогов» предусмотрена особая возможность формировать и осуществлять мониторинг расходования финансовых ресурсов Единого налогового платежа физического лица (ЕНП). Учитывая необходимость единовременной уплаты сумм налоговых платежей физических лиц к 01 декабря, удобнее проводить периодические отчисления, зачислять которые в уплату задолженности налоговые органы будут самостоятельно. ЕНП – это сумма, которую гражданин может добровольно перечислить из кабинета налогоплательщика или с помощью специальных сервисов на сайте ФНС России. При наступлении срока платежа инспекция засчитывает средства ЕНП в счет уплаты налогов, а также недоимки (задолженности по пеням, штрафам). Таким образом, ЕНП – это электронный кошелек для уплаты налогов.

Необходимо учесть, что ЕНП – это альтернативный способ исполнения налоговых обязательств, т.е. налогоплательщик не обязан использовать ЕНП и может платить налоги в обычном порядке: в сроки, установленные НК РФ, и на соответствующие КБК, указанные в налоговом уведомлении (письма ФНС России от 04.02.2020 № БС-4-11/1674@, от 20.01.2020 № БС-3-11/283@, № БС-3-11/284@, от 20.01.2020 № БС-3-11/281@, от 17.01.2020 № БС-3-11/259@). Новый проект Федерального закона «О внесении изменений в статьи 45 и 45.1 части первой Налогового кодекса РФ» предлагает с 2022 г. ввести ЕНП для организаций и предпринимателей, которые с его помощью смогут платить налоги, страховые взносы, торговый сбор без уточнения вида платежа, срока его уплаты, принадлежности к бюджету. Такой платеж предполагается сделать добровольным, ЕНП сможет перечислить не только сам налогоплательщик, но и третье лицо.

Отметим, что в настоящее время также разработаны и применяются цифровые проекты одновременно для физических и для юридических лиц. К ним относится механизм досудебного обжалования решений по некоторым видам контрольно-надзорной деятельности ведомств через Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций). Если эксперимент подачи жалоб с использованием портала признают удачным, обязательное досудебное обжалование действий контролирующих органов перейдет в электронную форму. Заместитель руководителя ФНС России Вольвач Д.В. так охарактеризовал текущие и перспективные планы работы ведомства: «Фундаментом планируемого развития послужат цифровая идентификация налогоплательщиков, развитие электронного документооборота, создание единой точки доступа к данным о налогоплательщике, которые аккумулируются в различных органах власти и необходимы для исполнения налоговых обязательств».

Для выявления налоговых рисков налоговые органы в рамках камеральных и выездных проверок обычно анализировали, насколько законные способы налоговой экономии применяет организация путем сбора сведений о заключении сделок с индивидуальными предпринимателями и фирмами-однодневками, эффективности работы в рамках агентских и посреднических договоров, выплаты роялти по лицензионным договорам, использование схем дробления или перевода бизнеса на другую организацию [4]. Эта информация обычно носила фрагментарный характер, т.е. не была системной и всеобъемлющей. Цифровизация процесса налогового администрирования в рассмотренных нами проектных направлениях способна в корне изменить существующую ситуацию. В рамках сценария развития цифровизации, реализуемого органами ФНС, мониторинг действий налогоплательщиков становится сквозным, значительная часть правоприменительной практики изменится на основании предъявления в суде жесткой доказательной базы. Основные направления контрольно-надзорной деятельностикратно увеличат собственную эффективность именно при условии применения новых цифровых возможностей.

В таблице представлена карта налоговых рисков коммерческой организации, основанная на новациях налогового законодательства и контроля 2021 г.

Карта налоговых рисков коммерческой организации
с учетом особенностей методов современного налогового администрирования

Виды налоговых рисков	Методы налогового администрирования	Механизм снижения риска	Последствия
1. Риски нарушений расчетно-платежной дисциплины	1. С 01.02.2021г. ИП на спецрежимах должны указывать в чеке новые реквизиты (прямой контроль по данным онлайн-кассы) 2. С 01.07.2021г. ККТ должны будут применять все предприниматели (контроль соответствия вида деятельности и наличия онлайн-кассы)	Проверка первичных документов и регистров бухгалтерского и налогового учета	За неприменение ККТ предусмотрен штраф: (ч. 2 ст. 14.5 КоАП): - ИП и должностных лиц на сумму от ¼ до 1/2 величины расчета без кассы, но не менее 10,0 тыс. руб. - Юридических лиц – от ¼ до 1 размера суммы расчета без кассы, но не менее 30,0 тыс. руб.
2. Риски налоговых ошибок (арифметических ошибок при расчете налогов и сборов) – человеческий фактор	1. Контроль-онлайн при налоговом мониторинге 2. Встроенный контроль операторов ТКС 3. Контроль ИФНС при камеральной проверке	Проверка первичных документов и регистров налогового учета	Штраф за грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения – 10000-40000 руб.
3. Риск уменьшения уровня налоговой нагрузки до показателей ниже среднеотраслевых значений	1. Контроль ИФНС по данным налоговой и бухгалтерской отчетности 2. Камеральные проверки налоговых деклараций, запрос регистров учета	Проверка ведения налоговых регистров и расчета налогов	Проведение выездной документальной проверки
4. Риск отсутствия или неправильного ведения раздельного учета		Проверять правильность ведения раздельного учета	Доначисление НДС по налоговой ставке 20%
5. Риск превышения доли вычетов по налогу на добавленную стоимость.	1. Расширение функционала АСК-НДС 2. Автотребования	Проверка правильности ведения книги покупок и продаж, а также правильности оформления счетов-фактур	Проведение выездной документальной проверки
6. Риск отклонения уровня рентабельности организации от средне-статистического уровня по виду деятельности (риск недоплаты налога на прибыль)	1. Контроль доходов как сочетание анализа наличных и безналичных поступлений 2. Контроль расходов при камеральной и выездной налоговых проверках	Проверка первичных документов и регистров бухгалтерского и налогового учета	Штраф за грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения 10000-40000 руб. Проведение выездной документальной проверки
7. Риск несоответствия среднемесячной заработной платы на одного сотрудника среднему уровню по виду экономической деятельности (риск недоплаты страховых взносов и НДФЛ)	1. Изменения в рамках № 325-ФЗ от 29 сентября 2019 г. – при выплате «серой» заработной платы ответственность несет работодатель 2. Средняя зарплата каждого работника сопоставляется с установленным отраслевым или региональным значением	Контроль правильности начисления зарплаты и удержаний из нее	Проведение выездной документальной проверки
8. Риск заключения сделки с фирмами – однодневками (риск разрывов по НДС и обналичивания денежных средств)	1. Контроль ИФНС 2. Банковский контроль	Проверка выписки ЕГРЮЛ контрагентов, данных сайта «За честный бизнес»	Штраф за грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения 10000-40000 рублей

Виды налоговых рисков	Методы налогового администрирования	Механизм снижения риска	Последствия
9. Риск несвоевременной сдачи статистической и налоговой отчетности	1. Это упрощает контроль со стороны ИФНС и Росстата. Новациями процесса являются: – обязанность сдачи бухгалтерской отчетности и статотчетности в электронном виде. – с 01.07.2021 г. начнет действовать закрытый перечень обстоятельств, выявление которых при камеральной проверке налоговой декларации (расчета) будет означать непредставление этой декларации (расчета) – введение административной ответственности за непредставление или ошибки в СЗВ-ТД	Для сдачи отчетности необходимо использовать ТКС (телекоммуникационные каналы связи)	ИФНС вправе принять решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации (налогового агента, плательщика страховых взносов) по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств в случае непредставления в налоговый орган (п. 6 ст. 6.1 НК РФ, п. 3, 3.2 ст. 76 НК РФ): - налоговой декларации в течение 10 рабочих дней по истечении установленного срока представления такой декларации; - расчета сумм НДС, исчисленных и удержанных налоговым агентом (по форме 6-НДФЛ), а также расчета по страховым взносам в течение 10 рабочих дней после срока представления

Таким образом, с целью актуализации классических регламентов риск-менеджмента коммерческие организации должны обратить внимание на растущие риски налогового администрирования.

Заключение

Данная проблема ставит перед бизнесом ряд современных задач, без решения которых сохранение и развитие рыночных позиций станет трудновыполнимой задачей. К таким задачам, по нашему мнению, следует отнести:

- наращивание цифровых компетенций персонала, обеспечение его полной вовлеченности;
- создание модели измерения готовности к цифровой трансформации, в том числе формирование операционной дорожной карты;
- цифровизация процессов принятия управленческих решений и процедур внутреннего контроля;
- трансформация корпоративной стратегии в цифровую корпоративную стратегию.

Также считаем, что цифровизация бизнес-процессов должна восприниматься персоналом как личная задача, ведь от эффективности ее решения зависит будущее компании и самого работника. В этой связи необходимо добиваться самого широкого участия каждого исполнителя в разработке собственной карты цифровой трансформации, активное участие в процессе наращивания собственных компетенций, в том числе мероприятиях корпоративного и самостоятельного обучения, позволяющих в сжатые сроки достигнуть требуемого уровня цифровой готовности. Многие авторы отмечают, что «...благодаря наращиванию цифровых компетенций повышается оперативность реагирования, способность прогнозирования и вовлеченность в работу компании функции управления рисками» [5].

Все перечисленные направления должны найти отражение в регламентах риск-менеджмента, причем сложность задачи предопределена как уникальностью конкретной бизнес-модели, так и сквозными технологиями налогового администрирования.

Библиографический список

1. Гончаренко Л.И. Методология налогообложения и налогового администрирования коммерческих банков: монография. М.: Финансовый университет, 2012. 235 с.
2. Евстигнеев Е.Н. Принципы и этапы налогового планирования. [Электронный ресурс]. URL: http://www.eli-tarium.ru/2009/10/21/nalogovoje_planirovaniye.html (дата обращения 21.01.2021).
3. Макаренко С.А. Комплексная методика внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в организациях торговли: монография. Краснодар: КубГАУ, 2015. 179 с.
4. Малышева Н.П., Моисеенко С.Л. Оценка влияния рисков по внешнеэкономическим операциям на налогообложение предприятия // Финансовая экономика. 2020. № 2. С. 71-74.
5. Переславцева И.И. Управление рисками в условиях цифровой трансформации. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-riskami-v-usloviyah-tsifrovoy-transformatsii> (дата обращения: 26.01.2021).
6. Пинская М.Р. Налоговый риск: сущность и проявление. [Электронный ресурс]. URL: <http://organictheory.ru/taxplanning/taxrisk> (дата обращения: 20.01.2021).
7. Сафонова М.Ф. Теория и методология внутреннего контроля и аудита налоговых затрат: дис. ... д-ра экон. наук. Краснодар, 2017. 441 с.
8. Тихонов Д.Н. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. 105 с.
9. Филина Ф.Н. Анализ налоговых рисков. [Электронный ресурс]. URL: <http://rosbuh.ru/?item=1467&page=article> (дата обращения: 20.01.2021).
10. Чипуренко Е.В. Налоговые риски в хозяйственной деятельности коммерческой организации // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 24. С. 38– 44.