

ны и предсказуемы, подтверждается репутация и надежность контрагентов. И наоборот, если налогоплательщик, несмотря на все законодательные ограничения и предупреждения, пытается скрыть свой доход от налогообложения в офшорных юрисдикциях, то ему будет это сделать существенно сложнее.

Сотрудники ФНС РФ рассчитывают, что сама по себе ратификация конвенции об автоматическом обмене информацией, как и будущая система, станут психологическим давлением на уклонистов и мошенников. Это поможет избежать прямой конфронтации и позволит им выйти из «темной» игры раньше, чем за них примутся следователи.

Автоматический обмен информацией — это эффективный и прагматичный ответ на очевидные недостатки глобального регулирования в международных налоговых вопросах. Данный огромный успех в борьбе против международного уклонения от налогов невозможно было до конца представить еще несколько лет назад. Теперь государствам важно продолжить данные усилия ОЭСР и стран «Большой двадцатки» в сфере корпоративного налогообложения. Необходимо добиться, чтобы креативное налоговое планирование в форме искусственного снижения прибыли или вывода ее в другие страны перестало быть доходной моделью бизнеса.

МИРОВОЙ ОПЫТ АДМИНИСТРИРОВАНИЯ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ В РОССИИ

Богданов А.В., Кулаков А.Д.
Финансовый университет при Правительстве РФ
Научный руководитель
Липатова И.В.

Аннотация: Статья посвящена актуальным проблемам администрирования налоговых рисков, которые фактически вредят или потенциально способны угрожать фискальным интересам государства. От выяснения факторов возникновения налоговых рисков и действенных мер по их обезвреживанию зависят успешное администрирование налогов и эффективное функционирование налоговой системы в целом.

Annotation: The article is devoted to actual problems of administration of tax risks that actual harm or have the potential to impend the fiscal interests of the state. Determination of the factors of tax risks and effective measures to neutralize them determine the success of tax administration and efficient functioning of the tax system.

Ключевые слова: налоговые риски, администрирование налоговых рисков, фискальные органы, налогоплательщики, уклонение от уплаты налогов.

Keywords: tax risks, administration of tax risks, fiscal authorities, taxpayers, tax evasion.

Основная задача фискальных органов — это контроль над поступлением налогов и платежей. Некоторые налогоплательщики не выполняют налоговые обязательства. Причин этому несколько: незнание, небрежность или же умышленные действия. Таким образом, органы фискального контроля должны свести к минимуму возможности несоблюдения налогового законодательства и случаи налогового мошенничества.

Повышение эффективности администрирования рисков не теряет своей актуальности, так как с изменением среды функционирования налоговой сферы, возникает возможность появления совершенно новых видов рисков. Кроме того, с точки зрения общественного мнения, требующего нового уровня эффективности и подотчетности государственных услуг, фискальным органам необходимо работать более эффективно. Для того, чтобы справиться с такими задачами нужны специальные процедуры, которые являются неотъемлемой частью администрирования налоговых рисков.

Довольно часто в научной литературе можно встретить определение «управление налоговыми рисками», или так называемый «налоговый риск-менеджмент». Однако, рассматривая возникновение налоговых рисков для государства, целесообразно употреблять термин «администрирование». То есть, администрирование налоговых рисков осуществляется на уровне государства, в отличие от управления, поскольку такой процесс может осуществляться и на уровне налогоплательщиков. Налогоплательщики могут также управлять рисками, воспользовавшись возможностью минимизировать налоговые обязательства в виде предупреждения или уклонения от налогообложения. Примерами таких действий могут быть подделка документов, задержка судебных процедур, предоставления недостоверной информации и тому подобное. Кроме того, поскольку налоговые риски возникают и для государства, и для налогоплательщиков, необходимо также отделить управление ими для каждого из указанных субъектов налоговых отношений отдельно¹.

Администрирование налоговых рисков — многофункциональный управленческий процесс и система мероприятий по выявлению отклонений в процессе администрирования налогов, выяснения причин возникновения и предотвращения потерь налоговых поступлений. В широком смысле — это метод управления налоговыми рисками антифискального направления, который проходит этапы выявления, оценки, анализа и пути минимизации.

Прежде всего, основной проблемой является то, что налоговые органы официально не обнаруживают в своих годовых отчетах основные риски соблюдения налогового законодательства и меры борьбы с ними. Это касается не только России, но и зарубежных стран также. В 2010 году проводилось исследование по выявлению публичности информации о возникновении налоговых рисков и их администрирования. В исследовании приняло участие 49 налоговых органов разных стран. Подавляющее большинство (45 из 49) заявили, что они носят формальный процесс их выявления и оценки, а 27 из 49

¹ Андрущенко В. Риски — сигналы тревоги в налогообложении / В. Андрущенко, Т. Тучак // Научный вестник Национального университета Государственной налоговой службы Украины. — 2010. — № 2 (49). — С. 74–83.

отмечают о публикации налоговых рисков и методов борьбы с ними. При этом было отмечено только две страны (Австралию и Новую Зеландию), налоговые органы которых постоянно публикуют в отчетах подробное резюме оценки основных рисков и предположительные меры их ликвидации².

В соответствии с рисунком 1 представлена шведская модель администрирования налоговых рисков. В Швеции существуют соответствующие рабочие группы, работающие на центральном и региональном уровнях. Эти группы несут ответственность за выявление и анализ рисков (при условии знания). Группы состоят из экспертов, они собирают информацию и проводят анализ, но они не оценивают риски и не выбирают их приоритеты. Их задача заключается в обеспечении основы для принятия решений. Также существует постоянная рабочая группа (администрирование рисков референтной группы) с делегатами из всех регионов и от центрального уровня. Эта группа производит оценку риска и вносит предложения о том, какие из них приоритетные. Их работа основана на фактах и знаниях, полученных от групп анализа и выбора вместе с другой информацией (например, исследования окружающей среды).

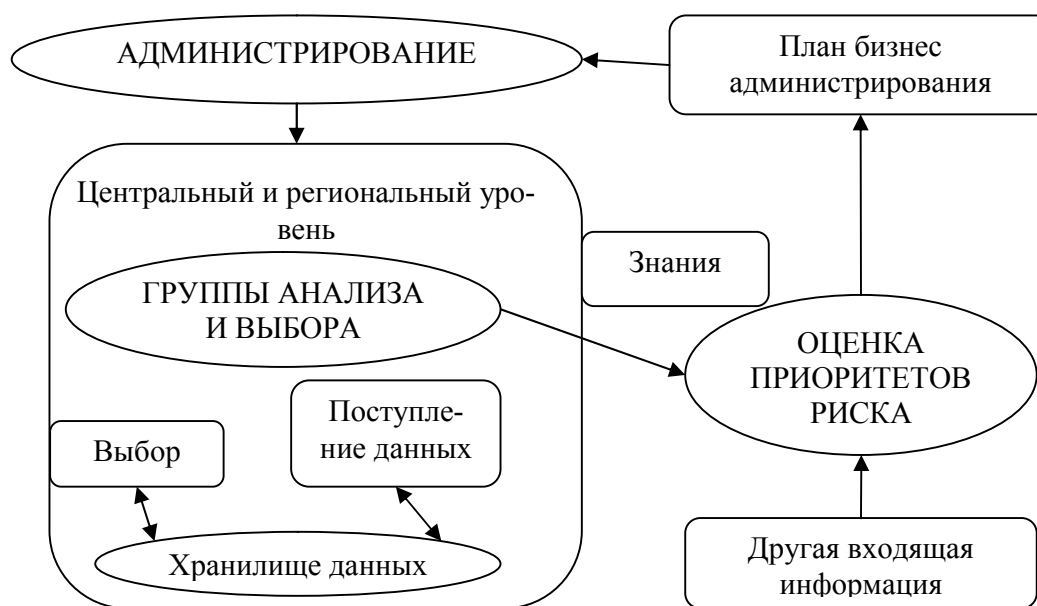


Рисунок 1 — Модель администрирования налоговых рисков в Швеции³

Представляет также интерес шведская модель стратегий аудита (в соответствии с рисунком 2). В ее составе четыре компонента (стратегии). Стратегии основываются на предположении (в зависимости от опыта и теории), что новые налогоплательщики, как правило, начинают уклоняться в небольших масштабах, а потом ситуация обостряется, если уклонение проходит успеш-

² Tax Administration in OECD and Selected Non-OECD Countries: Comparative Information Series (2010) [Электронный ресурс] / Centre for tax policy and administration. Forum on tax administration. — 3 March 2011. — Режим доступа: www.oecd.org/dataoecd/2/37/47228941.pdf.

³ Risk management guide for tax administrations [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://ec.europa.eu/taxation_customs/taxation/tax_cooperation/gen_overview/index_en.htm.

но. Те неплательщики, которые уклоняются в большем масштабе, как правило, уклоняются еще некоторое время.

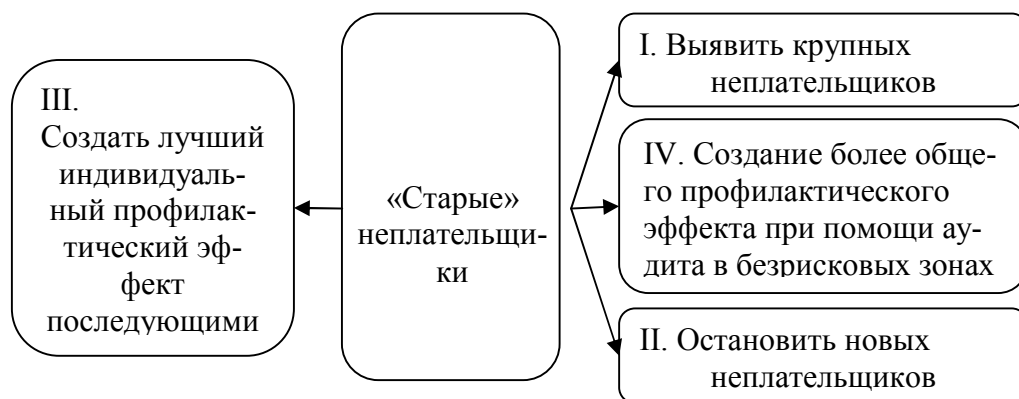


Рисунок 2 — Основные стратегии аудита в Швеции⁴

Первая стратегия — выявить крупных неплательщиков, которые преследуют цель получения больших денег.

Вторая стратегия заключается в предотвращении новых неплательщиков стать «старыми» неплательщиками. Это означает, что для новичков (новых предприятий, молодых людей) должен проводиться аудит, даже если потенциальная сумма уклонения небольшая.

Третья стратегия заключается в создании лучшего индивидуального профилактического эффекта от проведения последующих проверок. Это означает, что налогоплательщики, которые были проверены в прошлом (и были выявлены случаи уклонения) проверяются снова. Суть в том, что такой аудит позволит налогоплательщикам быть более склонными к изменению их поведения, если он знает, что одно уклонения от уплаты приведет к риску проверки в будущем.

Четвертая стратегия заключается в создании лучшего общего профилактического эффекта с помощью аудита в безрисковых зонах путем проведения проверки налогоплательщиков, а также массово-разъяснительную работу среди них. В дальнейшем результаты такой работы объявляются в средствах массовой информации, указывая на полезный пример добросовестных налогоплательщиков. Количество проверок не должно быть большим, но они должны сосредоточиться на тех сферах, где люди уклоняются от уплаты налогов из-за несовершенного законодательства, недоверия к налоговой системе, высокого фактора возмущения налогообложением.

Структура администрирования налоговых рисков в Германии представлена следующим образом (в соответствии с рисунком 3).

Для того, чтобы быть готовыми к увеличению случаев возникновения рисков, управление финансами постоянно решает организационные, кадровые и юридические вопросы. Мероприятия и предложения составляются на

⁴ Risk management guide for tax administrations [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://ec.europa.eu/taxation_customs/taxation/tax_cooperation/gen_overview/index_en.htm.

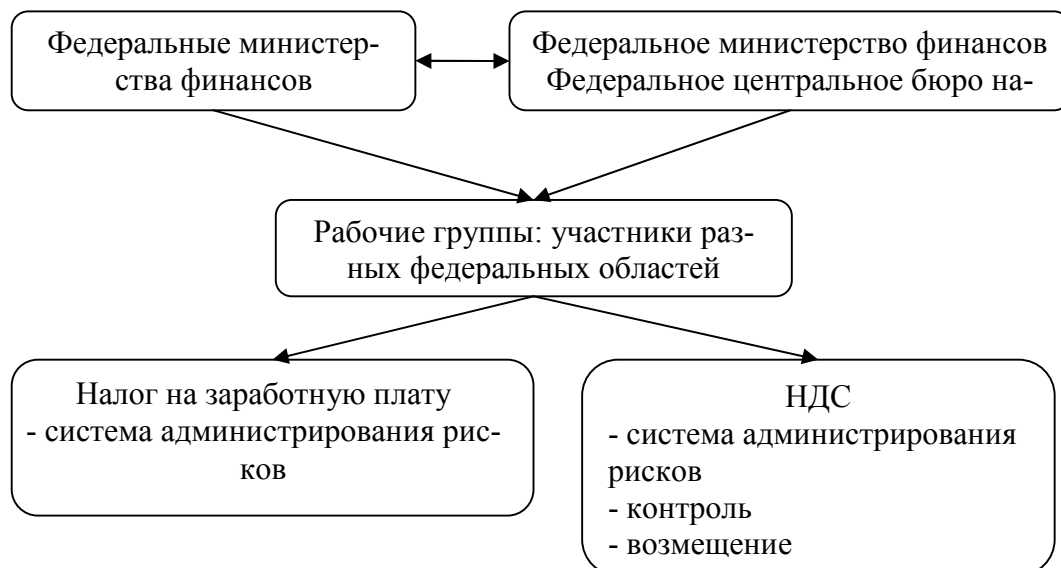


Рисунок 3 — Структура администрирования налоговых рисков в Германии⁵

основе различных регулярных рабочих групп, в которых присутствуют эксперты из всех федеральных земель, федерального Центрального офиса и федерального министерства. Недостаточное количество работников и сложность налогового законодательства объясняют отсутствие возможности тщательно проверять каждую декларацию по заработной плате, поэтому в Германии практикуется электронная обработка данных рисков на основе системы фильтров. Декларации с низким риском проверяются автоматически, с более высоким риском проверяются лично работниками налоговой администрации, а другие декларации избираются случайно для персональной проверки.

Относительно администрирования НДС, то уже реализованы следующие мероприятия: онлайн базы данных со случаями мошенничества с НДС; общенациональная онлайн информационная система, в которую внесены реквизиты всех зарегистрированных налогоплательщиков НДС; квалифицированная регистрация НДС при помощи универсальных контрольных списков; федеральный центральный офис координирует случаи мошенничества с НДС по схеме карусели с аналогичными НДС-подразделениями во всех федеральных землях; федеральный центральный офис анализирует незарегистрированную коммерческую деятельность в веб-пространстве (например, eBay), используя веб-гусеничные системы Xpider; обратное налогообложения для различных отраслей (например,

Колоссальный опыт Германии по информатизации, компьютеризации и создании новых продуктов для налоговых органов могла бы перенять и Россия. Государству необходимо выделять соответствующие ресурсы, а также привлекать к программным разработкам перспективную молодежь. Но, к сожалению, сложилась тенденция к выезду ученых за границу, где существуют широкие возможности развития их способностей.

⁵ Risk management guide for tax administrations [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://ec.europa.eu/taxation_customs/taxation/tax_cooperation/gen_overview/index_en.htm.

Таким образом, из всех выше рассмотренных моделей зарубежных стран можно взять много полезного и для России. Особенно стоит обратить внимание на опыт Швеции и Германии. Во-первых, научно-исследовательским институтам необходимо больше внимания обращать на исследования в области выявления рисков при администрировании налогов и разработке мероприятий по их минимизации. Соответствующая работа должна проводиться на основе информации, предоставленной органами, ответственными за полнотой поступлений в бюджет. С учетом полученной информации должен утверждаться план налоговых поступлений и приниматься Закон «О Государственном бюджете на текущий год». Целесообразно также разделить возникновения рисков отдельно в северном, восточном, южном и западном регионах, как показывает пример Италии. Поскольку каждый регион имеет свои особенности (например, демографические и т.д.) и соответственно виды и масштабы рисков будут разными. И обязательным условием качественного администрирования рисков является цикл обучения, который введен в Нидерландах. При повышении уровня программного обеспечения администрирование рисков будет более динамичным и мощным инструментом надзора, применяемым фискальными органами.

Поскольку налоговые риски для государства — это новое явление в экономической науке, существует широкий круг неисследованных вопросов, в частности, методы обнаружения, анализа, оценки и путей минимизации налоговых рисков, что и является перспективой для дальнейших исследований ученых в данной области.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ ОБ АВТОМАТИЧЕСКОМ ОБМЕНЕ ИНФОРМАЦИЕЙ ИЛИ КОНЕЦ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ

Борисова Л.Н.

Финансовый университет при Правительстве РФ

Научный руководитель:

Гончаренко Л.И., доктор экон. наук, проф.

Аннотация. Статья посвящена изучению международного стандарта об автоматическом обмене информацией. В ней будет так же обращено внимание на некоторые недочеты данного стандарта и на его роль в налоговом администрировании.

Annotation: The article is dedicated to the global standard of the automatic exchange of information. It will also be told about some shortcomings of this standard and its role in the tax administration .

Ключевые слова. Автоматический обмен информации, резидентство, бенефициарный собственник, доход, свободная экономическая зона, финансовые институты, Международная организация по противодействию отмыванию преступных доходов.