

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОРГАНОВ НАЛОГОВОЙ И КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ

Р. Р. Арабов,

*АНО «Российская академия предпринимательства», Москва, Россия
105005, Москва, ул. Радио, д.14*

На сегодняшний день, одна из ключевых задач налоговых органов, заключается в необходимости контроля денежных потоков. Общемировой тенденцией последних лет является активное использование банковских и финансовых продуктов в целях свободного перемещения средств за рубеж, вывода средств в оффшорные и оффшоропроводящие зоны, легализация незаконного капитала. В связи с чем, важно обеспечить более тесное взаимодействие налоговых органов с органами кредитно-финансовой системы государства, аккумулирующей основные финансовые потоки в государстве при их перемещении за рубеж.

Ключевые слова: налоговый контроль, риски, индикаторы, взаимодействие.

Сведения об авторе: Р. Р. Арабов, аспирант, АНО «Российская академия предпринимательства», Россия.

Контакты: Р. Р. Арабов, msagja@gmail.com

Для ссылки: Арабов Р.Р. Взаимодействие органов налоговой и кредитно-финансовой системы по повышению эффективности налогового контроля // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2014. № 3(19). С. 107–110.

THE INTERACTION OF THE TAX AND FISCAL SYSTEM TO IMPROVE THE EFFICIENCY OF TAX CONTROL

R. R. Arabov,

Russian Academy of Entrepreneurship, Russian Federation

To date, one of the key tasks of the tax authorities, is the need to control cash flow. The global trend in recent years is the active use of banking and financial products to the free movement of funds abroad, withdrawal of funds in offshore and offshoroprovodyaschie zone, the legalization of illicit capital. In this connection, it is important to ensure closer cooperation of tax authorities with the credit and financial system of the state, accumulating main financial flows in the state as they move abroad.

Keywords: tax control, risk indicators, interaction.

Information about the author: R. R. Arabov, Postgraduate, Russian Federation.

Contacts: R. R. Arabov, msagja@gmail.com

Reference: Arabov R.R. The interaction of the tax and fiscal system to improve the efficiency of tax control. MIR (Mod. innov. razvit.), 2014, no. 3 (19), pp. 107–110.

Показатели России и стран СНГ по использованию банковских и финансовых продуктов и в целом концентрации денежных средств пока существенно отстают от стран Европы и Северной Америки, что обусловлено двумя ключевыми причинами: регуляторные ограничения и относительная новизна подобных продуктов для отечественного потребителя. В связи с чем, наряду с реальными угрозами, возникающими вследствие неконтролируемого перемещения капитала, возникают косвенные угрозы, связанные с активным использованием виртуальных и мобильных финансовых продуктов и услуг, формально неконтролируемых регулятором и органами финансовой разведки. В этих условиях, очевидным выходом становится необходимость взаимодействия фискальных органов власти и финансового рынка,

включая банковский сектор для цели выработки общей системы борьбы с налоговыми и финансовыми нарушениями и преступлениями в РФ.

По вполне понятным причинам все усилия бизнеса в России в последние годы, особенно после кризиса 2008 года, были сосредоточены на необходимости выживания в сложных условиях и ужесточении нормативно-правового регулирования. Однако им не следует забывать и о мерах по противодействию легализации незаконных доходов и капитала за рубеж, иначе существует риск больших штрафов и приостановления деятельности их организаций. Особенно это касается соблюдения налоговых санкций.

Процесс сегментации рисков в практике налогового контроля развитых стран, как правило, опре-

деляется с учетом уровня налогоплательщика, которому присваивается высокий, либо средний уровень риска.

Отличия высокого и среднего уровней риска определяет область, в которой работает налогоплательщик, срок его деятельности, региональные особенности и характер проводимых операций. В связи с чем, налогоплательщики могут быть сегментированы на определенные зоны в зависимости от группы существующего риска [1].

Итак, попытаемся сформулировать основные критерии, влияющие на качество налогового контроля.

1. Зона риска.

Зоной риска является набор связанных рисков, т.е. рисков оказывающих взаимовлияние друг на друга. Как правило, для этих целей используется классификатор рисков, либо риск определяется экспертным путем.

2. Группы налогоплательщиков (сегментация).

В зарубежной практике налогового контроля [2], сегментации налогоплательщиков осуществляется по подгруппам, выделяются налогоплательщики с аналогичными характеристиками и поведением, что способствует их более точной идентификации и классификации с точки зрения существующих рисков. Налогоплательщики могут быть сгруппированы по различным параметрам, от размера бизнеса (крупный, средний и малый), до отраслевой принадлежности бизнеса и характера экономической деятельности (строительство, оптовая торговля, финансовые услуги и пр.) Критерии сегментации также позволяют осуществить дополнительный контроль организационной формы принадлежности налогоплательщика.

3. Поведение налогоплательщика. Поведение налогоплательщика можно оценить исходя из следующих основных критериев:

- регулярность подачи налоговых деклараций;
- появление любых дополнительных платежей;
- качество бухгалтерского учета;
- исправления и ошибки в отчетности прошлых периодов;
- регулярность оплаты налогов.

Формализуя общие подходы, используемые налоговыми органами в зарубежных странах, органами финансовой разведки или надзорными финансовыми органами, можно отметить некоторую схожесть в использовании информационных источников.

1. Мониторинг внешних событий. Он помогает выявить новые риски или корреляцию существующих

рисков с новыми, данный процесс является непрерывным. В основе используемой информации могут входить различные источники из СМИ, сообщения налоговых и правоохранительных органов, статистические и аналитические данные.

2. **Общественные информационные ресурсы.** Еще один источник для выявления рисков представляет собой открытые источники информации. В этот блок могут входить информация по искам, поданным в отношении отдельных компаний, фактах недобросовестного поведения и даже банкротства. Достаточно активно указанные источники информации используют кредитно-финансовые учреждения, страховые и лизинговые компании, оценивающие деловую репутацию компании-налогоплательщика.
3. **Информацию от третьих лиц.** Государственные и общественные организации могут также являться ценным источником информации о деятельности налогоплательщика. Например, оплата коммунальных услуг, обязательных тарифов и взносов, характеризует налогоплательщика с точки зрения его дисциплинарной ответственности. Отсутствие такой информации также является сигналом для выявления недобросовестных налогоплательщиков.
4. **Случайные проверки.** В практике зарубежных налоговых органов, особенно в отношении крупных компаний, зачастую практикуются внезапные или случайные проверки. Однако они носят не локальный и длительный характер (как в российской практике), а осуществляются на дистанционной основе при заполнении вопросов чек-листа (качество руководящего персонала, проверка адреса и местонахождения компании, средний уровень оборотов по расчетному счету и пр.) Побочный эффект от внезапных проверок это получение субъективных оценок, однако как показывает практика, именно они позволяют на ранней стадии оценить потенциальные риски налогоплательщика.
5. **Крупные отраслевые исследования.** Использование отраслевых исследований может оказаться эффективным сигналом для выявления потенциальных рисков в отношении определенной группы налогоплательщиков и отрасли в целом. В некоторых случаях, биржевые обзоры выполняют по сути ту же функцию, что и отраслевые исследования, с разницей в оперировании конкретными данными о финансовом состоянии компании и ее прогнозных оценках.
6. **Сигналы рынка.** Заметное воздействие на качество налоговой информации оказывают сигналы, полученные с рынка. В сущности, ры-

нок представляет собой глобальный организм, реагирующий на любые изменения и информацию о деятельности компаний. Поэтому ситуация на рынке подлежит тщательной оценке и со стороны налоговых органов должна быть использована в максимальной объеме. Следует отметить, что стоимость ценных бумаг, также формируется на основе сигналов с рынка и фактически подтверждает финансовое состояние налогоплательщика.

Таким образом, процесс идентификации и выявления риска осуществляется на основе данных, собранных из различных источников [3]. Помимо перечисленных выше, достаточно актуальными могут являться следующие данные:

- данные в отношении экономического роста компании;
- средний размер заработной платы по отрасли;
- данные, предоставленные компаниями конкурентами по налоговым декларациям;
- данные о кредитной истории и качестве обслуживания долга;
- информация в Интернете.

Понятие налоговая история компании в отечественной практике налогового контроля к сожалению пока отсутствует вместе с тем, полагаем, что в базе данных этих историй может быть собрана информация о различных аспектах деятельности налогоплательщика, включая прогнозные оценки на будущее. Чем дольше налогоплательщик остается зарегистрированным, тем больше данных может быть собрано о его деятельности и выше качество налоговой истории.

Создание взаимовыгодного сотрудничества налогоплательщиков и налоговых органов на основе горизонтального мониторинга будет являться еще одним звеном в получении качественной и актуальной информации о реальном положении компании, за счет чего и будет достигаться превентивный эффект от налогового контроля.

Например, фактором потенциального риска могут оказаться не только вывод денежных средств за рубеж посредством использования различных налоговых схем, но и сами эмитенты или провайдеры платежных услуг, формально зарегистрированных в оффшорном финансовом центре, что препятствует их надзору и контролю за их деятельностью на территории РФ. Таким образом, привлечение многочисленных юрисдикций и проходящее в результате этого разделение цепочки финансовых транзакции на различные части затрудняют разработку эффективных стратегий налогового контроля за налогоплательщиками. И в этом смысле необходимы превентивные меры надзорного

реагирования, как со стороны мегарегулятора финансового, так и налоговых органов, примеры создания которых существуют и прошли успешную апробацию в западных странах. Например, еще в 2003 году в Германии была разработана подобная система раннего предупреждения и обмена информацией между кредитно-финансовыми институтами и налоговыми органами по вопросу использования альтернативных систем перевода денежных средств и нелегального осуществления финансовых операций.

Почему же в последние годы, столь пристальное внимание налоговых органов и органов финансового надзора приковано к использованию дистанционных платежей во всем мире? Дело в том, что отсутствие контроля в данной сфере не только порождает утечку капитала за рубеж, что как следствие уменьшает объем налоговых платежей, но и использование такого канала для сокрытия денежных потоков в рамках транзакций, за которыми могут стоять не только крупные компании, но и целые отраслевые сегменты.

Ранее мы уже говорили об использовании так называемых «карусельных схем» уклонения от уплаты НДС, их использование также предусматривает применение дистанционных способов оплаты за товары и услуги.

С учетом анализа исследований зарубежных авторов [5, 6], мы выделили факторы, которые могут быть положены в основу идентификации налогоплательщиков фактически и потенциально, вовлеченных в схему уклонения от уплаты налогов посредством использования дистанционных финансовых транзакций:

- преимущество использования в расчетах дистанционных финансовых программ, которые позволяют быстро переводить деньги за рубеж при отсутствии/незначительности оборотов по расчетному счету;
- наличие «законных» возможностей для инвестирования, например, возможностей для капиталовложений в проекты строительства коммерческой недвижимости;
- наличие у налогоплательщика большого количества контрагентов в оффшорных и оффшоропропыводящих странах при отсутствии реальной экономической деятельности;
- наличие более десяти-пятнадцати расчетных счетов в различных кредитно-финансовых учреждениях при отсутствии реальной экономической деятельности;
- совмещение в одном лице руководителя и финансового директора (бухгалтера) в одном лице;
- минимальный размер уставного капитала;

- несоответствие реальной деятельности, деятельности заявленной в учредительных и уставных документах компании;
- небольшой срок деятельности компании (менее одного года);
- учредителем компании выступает физическое лицо (лица), являющиеся одновременно учредителями еще 10–15 компаний, зарегистрированных в том же регионе.

С учетом описанных признаков налогоплательщиков можно сформировать точечные индикаторы, позволяющие на ранней стадии выявлять компании с высоким риском вовлечения в схемы уклонения от налогов.

Таким образом, считаем, что сотрудничество налоговых органов с кредитно-финансовыми органами и другими структурами, вовлеченными в процесс мониторинга за деятельностью налогоплательщиков на рынке, дает возможность получить наиболее полную информацию о текущей деятельности; выявить крупные риски, свойственные компании или отрасли; определить реперные точки для будущей проверки и контрольных процедур.

Список источников

1. Collecting Taxes during an Economic Crisis: Challenges and Policy Options. IMF Staff Position Note, July 14, 2009.
2. Lars Korsell. Tax, risk and crime, Expert report to the Swedish Tax Base Commission, 2002.
3. Kirchler E., Hoelzl E. Modelling Taxpayers Behaviour as a Function of Interaction Between Tax Authorities and Taxpayers.
4. Managing and Maintaining Compliance edited by H. Elffers, P. Verboon and W. Huisman. Legal Publisher, The Hague, 2006
5. Senator T. Ongoing management and application of discovered knowledge in a large regulatory organisation: A case study of the use and impact of NASD regulation's advanced detection system (ADS), 2000.
6. Bolton R., Hand. D. Statistical Fraud Detection: A Review, Statistical Science, T. 17, № 3, 2002, PP. 235–249.

