

1.4. МЕТОДОЛОГИЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ: ФАКТОРЫ СНИЖЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ РИСКОВ

Денисов Н.Н., аспирант

Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов РФ

В статье дана характеристика организационно-экономических факторов, влияющих на качество услуг и снижение рисков профессиональной деятельности налогового консультанта. Особое внимание уделено методическим аспектам оценки роли таких факторов, как:

- знание консультантом налогового законодательства;
- наличие у клиента четкого бизнес-плана;
- обеспеченность клиента кадрами, способными адекватно применить рекомендации консультанта;
- использование консультантом надежной экономической информации.

Оказание услуг по налоговому консультированию является новым видом предпринимательской деятельности в нашей стране и его успешное развитие зависит от целого ряда организационно-экономических факторов, знание механизма действия которых позволит существенно повысить конкурентоспособность специалистов, осуществляющих консалтинг в области налогообложения и, соответственно, снизить риски их профессиональной деятельности.

Обобщение опыта функционирования данного рынка услуг в нашей стране и за рубежом показало, что для повышения качества услуг и снижения рисков налогового консультирования необходимо соблюдение следующих требований.

1. Доскональное знание налогового законодательства (не только текущего, но и ожидаемого на планируемый период) специалистами, осуществляющими налоговое консультирование, что является одним из главных условий возможной оценки его изменений с точки зрения влияния на совокупность налоговых издержек организации - клиента, и кроме того на различные аспекты финансово-хозяйственной деятельности, в том числе на ее финансовое состояние и деловую активность.
2. Наличие у организации – клиента четкого бизнес-плана на налоговый период, так как, не зная объема реализации и других ее экономических показателей на краткосрочную и долгосрочную перспективу, налоговому консультанту практически невозможно спланировать реальные налоговые обязательства на этот период.
3. Важным фактором, влияющим на результаты налогового консультирования и снижение рисков профессиональной деятельности консультантов, является наличие соответствующего кадрового потенциала у организации-клиента: специалисты, работающие в финансово-экономической службе, должны знать не только вопросы налогообложения, но и понимать и оценивать предложения консультанта, доводить до руководства объективную точку зрения на возможные варианты принятия управленческих решений по вопросам снижения на законном основании налоговых издержек фирмы.
4. Одним из факторов, влияющим на качество услуг налогового консультанта и, соответственно, предотвращающим риски его профессиональной деятельности, является предоставление и сбор экономической информации в процессе управления налоговыми издержками организации. Целесообразно рассмотреть этот фактор более подробно.

В процессе аналитической работы налогового консультанта можно выделить следующие основные этапы работы с информацией перечисленной ниже.

1. Оценка надежности информации – данный этап особенно важен при проведении анализа внешними пользователями информации (банками, поставщиками, подрядчиками, инвесторами). Особое значение имеет полнота раскрытия существующей информации, которая определяется:

- качеством учетной работы на предприятии и системой внутреннего контроля;
- соблюдением соответствующих процедур при совершении хозяйственных операций (санкционирование, документальное подтверждение, обеспечение сохранности документации и др.).

2. Чтение информации – на данном этапе анализа формируется первоначальное представление о деятельности организации, выявляются изменения в составе и структуре налогооблагаемых баз, налоговых платежей и источниках их уплаты, устанавливаются взаимосвязи различных показателей.

3. Анализ информации – представляет собой исследование постановки бухгалтерского, финансового и налогового учета в организации, а также соответствие последнего требованиям налогового законодательства и интересам собственника.

4. Прогнозирование основных показателей по уплате налогов на перспективу – основывается на учете выявленных в процессе анализа резервов и закономерностей в деятельности организации и использовании методов перспективного анализа.

К аналитической информации, используемой налоговым консультантом в процессе осуществления услуги, предъявляется ряд требований:

- аналитичность информации – вся система экономической информации (независимо от источников поступления) должна соответствовать потребностям анализа, т. е. обеспечивать поступление данных именно о тех направлениях деятельности и с той детализацией, которая в этот момент нужна налоговому консультанту для решения стоящих перед ним задач;
- объективность – экономическая информация должна объективно отражать сведения о состоянии налогооблагаемых баз на текущий момент и перспективах их изменения. Иначе выводы, сделанные по результатам анализа, не будут соответствовать действительности, а разработанные предложения не только не принесут пользу организации, но могут стать вредными;
- единство информации, поступающей из разных источников (планового, нормативного, учетного характера) – из этого принципа вытекает необходимость устранения обособленности и дублирования разных источников информации;
- рациональность информации – информация должна быть достаточной для принятия решений о налоговой оптимизации (но не излишней);
- оперативность – информация должна поступать к налоговому консультанту как можно быстрее, лучше в момент ее появления в учетных регистрах организации. Повышение оперативности информации достигается применением новейших средств связи, обработкой полученных данных на ЭВМ и т.д.

Информация, которую возможно и целесообразно использовать в практике налогового консультанта, неоднородна по своему составу и может быть классифицирована по различным признакам, раскрывающим ее сущность [2], а именно: по методу наблюдения; по степени открытости; по виду документирования; по роли в процессе налогового консультирования.

Причинами недостатка или некорректности информации могут являться:

- непонимание клиентом важности предоставления консультанту запрашиваемой им информации;

- разрозненный характер экономической информации, переданной налоговому консультанту, ее несопоставимость;
- специальный умысел клиента, скрывающего от консультанта специфическую информацию, касающуюся сопоставления фактически уплаченных сумм налогов и рассчитанных с учетом реальной налоговой базы по каждому налогу.

В итоге налоговый консультант будет иметь дело с неполноценной экономической информацией и его рекомендации не принесут клиенту ожидаемых результатов.

Следует также отметить, даже если налоговый консультант, осуществляющий разработку по оптимизацию налоговых издержек организации, является ее работником, сложности также будут иметь место. Эти сложности будут обусловлены тем, что:

- во-первых, процесс получения информации будет входить в круг выполняемых им обязанностей;
- во-вторых, возможно давление со стороны руководства как в отношении сроков предоставления информации, так и ее преобразования в целях получения желаемых администрацией выводов;
- в-третьих, возможно, налоговая оптимизация будет не единственной проблемой, за решение которой отвечает данный налоговый консультант, а, следовательно, он будет ограничен во времени для сбора и обработки информации.

Напомним, что традиционно используемыми в аналитической практике являются данные бухгалтерского финансового учета и отчетности, поскольку они дают полное и достоверное представление обо всех хозяйственных операциях, осуществляемых в организации, а, кроме того, об их финансовых результатах и влиянии на финансовое состояние.

Анализ финансовой отчетности позволяет понять и осмыслить имеющуюся в ней информацию для ее использования в процессе принятия управленческих решений, в том числе в области налогообложения. В процессе анализа информация подвергается аналитической обработке с помощью различных методов экономического исследования: сравнения, факторного анализа и др.; выявляются недостатки, ошибки, неиспользованные и перспективные резервы.

Место анализа бухгалтерской финансовой отчетности в принятии управленческих решений в области налоговой оптимизации определяется его содержанием, которое составляют:

- анализ абсолютных показателей прибыли;
- анализ относительных показателей рентабельности;
- анализ финансового состояния, финансовой устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности предприятия;
- анализ эффективности использования собственного и заемного капитала;
- экономическая диагностика финансового состояния предприятия и рейтинговая оценка эмитентов.

Результаты анализа финансовой отчетности могут быть использованы налоговым консультантом в процессе подготовки экономической информации, предоставляемой руководителю организации для принятия обоснованных управленческих решений в области оптимизации налогообложения.

5. Новый источник аналитической информации, являющийся основным в практике налогового консультирования, – это данные налогового учета.

Существует мнение, что налоговый учет проводится в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей

для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты в бюджет налога на прибыль организаций. Однако по ряду других налогов (таких, например, как налог на добавленную стоимость) также существуют регистры налогового учета:

- книга покупок;
- книга продаж;
- счета-фактуры и др.

Их не относят к регистрам налогового учета, поскольку синтетическая информация о данных расчетах собирается на регистрах бухгалтерского финансового учета. Тот же персонифицированный учет, осуществляемый для расчетов с Пенсионным фондом РФ и другими внебюджетными фондами, также не может быть однозначно признан регистром исключительно бухгалтерского финансового учета, поскольку используется и как для формирования расходов организации, признаваемых при исчислении бухгалтерской прибыли, и как специализированный учетный регистр, позволяющий аккумулировать данные для определения суммы страховых взносов.

Методы анализа воздействия на совокупность налоговых обязательств организации, возникающих в процессе налогового консультирования, используемые для оценки осуществленного ранее производимого или предполагаемого воздействия на налоговые платежи организации могут быть детализированы по различным признакам:

- времени;
- количеству отслеживаемых направлений воздействия;
- количеству рассматриваемых вариантов;
- инструменту воздействия;
- использованию объективных и субъективных начал;
- степени легальности.

По нашему мнению, следует согласиться с классификацией, разработанной Н.В. Бондарчук [1], где методы анализа, направленные на оптимизацию налоговых обязательств организации, возникающих в процессе налогообложения, представлены тремя направлениями:

- методы ретроспективного анализа – позволяют выявить тенденцию увеличения или уменьшения суммы налоговых баз и величины уплачиваемых налогов, а также ее взаимосвязь с объемами хозяйственной деятельности и ее эффективностью;
- методы оперативного анализа – направлены на снижение степени неопределенности информации, используемой при принятии решений о налоговой оптимизации, и являются инструментом повышения ее экономической эффективности;
- методы перспективного анализа – используются для построения оптимальной учетной налоговой политики организации, позволяющей законными способами избежать роста налоговых платежей, опережающего темпы развития фирмы.

Исходя из практики налогового консультирования, при принятии наиболее обоснованных решений о налоговой оптимизации рассматриваются варианты воздействия на три направления:

- на налоговую базу;
- на способ налогообложения;
- на срок возникновения и уплаты налога.

Наиболее часто осуществляется воздействие на величину налоговой базы – такое воздействие можно рассматривать как тактическое. Глобальное изменение стратегии налогообложения происходит при изменении способа налогообложения посредством изменения организационно-правовой формы хозяйствования, или механизмов осуществления операций. Изменение

сроков возникновения налога предусматривает воздействие на сроки отражения реализации, или иных хозяйственных операций, в результате которых возникают базы налогообложения, или сроков уплаты налога – использование способов их переноса на будущее:

- отсрочки;
- рассрочки;
- инвестиционного налогового кредита.

Деление используемых методов воздействия на сумму налоговых обязательств организации, возникающих в процессе налогообложения, по признаку легальности (правомерности) на правомерные и неправомерные, подразумевает оценку степени правомерности, т.е. рискованности применения предполагаемого способа. Сам по себе метод анализа не может быть неправомерным, он лишь позволяет выявить способы неправомерного воздействия и определить степень влияния возможных негативных последствий.

Данная классификация является инструментом осуществления выбора того или иного способа оптимизации на основе проведения всестороннего анализа последствий альтернативных вариантов и нахождение среди них оптимального.

Особо следует подчеркнуть, что используемые в процессе анализа методические приемы должны формироваться исходя из конкретных задач, поставленных налоговому консультанту клиентом и тех реальных возможностей, которые могут быть им использованы при разработке рекомендаций по оптимизации налоговых платежей.

В отношении конкретных показателей, используемых для оценки воздействия на налоговые обязательства организации, возникающие в процессе налогового консультирования, могут быть использованы:

- традиционные показатели экономического анализа в новой экономической интерпретации;
- известные показатели в нетрадиционных аспектах;
- новые, присущие данному виду анализа, показатели.

Примерами новой экономической интерпретации традиционно используемых показателей может служить как определение деловой активности и оценка ее влияния на расчетно-платежную дисциплину организации – налогоплательщика, так и оценка финансовой устойчивости организации, которая позволяет проанализировать и, соответственно, оценить ее способность отвечать по своим обязательствам в перспективе. Это необходимо для разработки обоснованных решений налоговым консультантом о методах снижения налоговых издержек, поскольку становится понятна их целесообразность, а также при этом могут быть выявлены дополнительные проблемы в управлении имуществом и капиталом организации-клиента.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что основным критерием оценки качества налогового консультирования и принятого с учетом рекомендаций консультанта управленческого решения в области уменьшения налоговых издержек субъектом бизнеса является финансовый результат от применения предложенных в результате консультирования методов налогового планирования. При этом целесообразно определять результаты не за один календарный год или налоговый период. Желательно оценить экономические последствия на перспективу не менее чем в течение трех лет, так как именно такой срок ответственности установлен Налоговым кодексом РФ за допущенные правонарушения в области налогового зако-

нодательства, что позволит заранее предвидеть и предупредить возможные риски в сфере налогового консультирования.

Литература

1. Бондарчук Н.В. Финансовый менеджмент организации (методы гармонизации налогов, денежных потоков, цен) [Текст] / Н.В. Бондарчук. – М. : Экономика, 2011.
2. Кирина Л.С. Формирование и развитие рынка услуг налогового консультирования в Российской Федерации [Текст] / Л.С. Кирина. – М. : Экономика, 2006.
3. Филин С.А. Финансовый риск и его составляющие [Текст] / С.А. Филин // Финансы и кредит. – 2002. – №4.

Ключевые слова

Снижение рисков налогового консультирования; факторы, влияющие на качество услуг налогового консультанта; надежность экономической информации; квалификация кадров.

Денисов Николай Николаевич

РЕЦЕНЗИЯ

Статья Денисова Н.Н. написана на актуальную тему, так как оказание консультационных услуг в области налогообложения является новым для нашей страны видом предпринимательской деятельности, которое позволяет не только управлять денежными потоками и финансовыми ресурсами хозяйствующего субъекта, но и минимизировать риски.

На наш взгляд, автору удалось в данной статье показать, что налоговое консультирование – рискованный вид деятельности, так как консультанты имеют дело, с одной стороны, с налоговым законодательством, а с другой – с клиентами, желающими уменьшить свои налоговые издержки любым способом, нередко игнорируя рекомендации профессионалов.

Автор подробно проанализировал основные факторы снижения профессиональных рисков; выявил роль информации для эффективной и качественной работы налогового консультанта и охарактеризовал этапы работы с ней; предложил использовать как основной критерий оценки качества услуг налогового консультирования - финансовый результат от применения предложенных в результате консультирования методов налогового планирования.

Представляют определенный интерес рекомендации автора по оценке профессиональных налоговых рисков, ориентированные на использование основных показателей финансового и налогового учета.

Наряду с этим, автор обоснованно обращает внимание на то, что важным фактором, влияющим на профессиональные риски налогового консультирования, являются ошибки, допускаемые в процессе оказания этого сложного и ответственного вида консалтинговых услуг. При этом автором названы возможные причины возникновения этих ошибок и, соответственно, отражено их влияние на возможность возникновения рисков.

Рецензируемая статья написана на актуальную тему, в ней раскрыты причины возникновения рисков профессиональных налогового консультирования, классифицированы факторы снижения профессиональных рисков налогового консультанта, предложен конкретный инструментарий, позволяющий предупредить их возникновение и разработать адекватные варианты управления. Все вышеизложенное позволяет рекомендовать данную статью к опубликованию.

Горохова Н.А., к.э.н., доцент кафедры налогов и налогообложения ВГНА Минфина России