

УДК 336.221: 338.24

**НАЛОГОВЫЙ КОМПЛАЕНС
КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**TAX COMPLIANCE AS A METHOD OF PROVIDING
OF TAX SECURITY OF A COMPANY**

К.А. ХАЛЕЗОВА
K.A. KHALEZOVA

(Ивановский государственный университет)
(Ivanovo State University)
E-mail: halezova-ksenia@mail.ru

В статье обоснована необходимость построения системы налоговой безопасности предприятий и дана оценка роли налогового комплаенса в ее обеспечении. Представлена уточненная дефиниция термина "комплаенс"

и определено место налогового комплаенса в системе управления налогообложением предприятия. Предложены поэтапный алгоритм внедрения комплаенс-функции в деятельность организации и основные комплаенс-процедуры, направленные на минимизацию налоговых рисков, связанных с нарушениями налогового законодательства.

The necessity of the tax security system of companies and assessment of the role of tax compliance in its provision are given in the article. The specified definition of compliance and the place of tax compliance in an enterprise tax management system are given. Algorithm of phased implementation of the compliance function in an organization and basic compliance procedures aimed at minimizing tax risks associated with violations of tax legislation are proposed.

Ключевые слова: налоговая безопасность, налоговые риски, налоговый комплаенс, комплаенс-процедуры.

Keywords: tax security, tax risks, tax compliance, compliance procedures.

В условиях нестабильности и противоречивости реформационных процессов в российской экономике одной из важнейших задач развития отечественного бизнеса является формирование устойчивой системы экономической безопасности предприятий, обеспечивающей как предотвращение угроз, так и минимизацию последствий отдельных негативных составляющих внешней и внутренней среды. При этом одним из значимых элементов системы экономической безопасности является налоговая безопасность, которая определяется степенью защищенности предприятия (как налогоплательщика) от финансовых и иных потерь налогового характера.

Основной задачей механизма обеспечения налоговой безопасности предприятия является формирование рациональной системы мониторинга и управления налоговыми рисками, под которыми понимается вероятность возникновения потенциальной угрозы дополнительных затрат (в виде доначисления налогов, начисления штрафов, пени) из-за несоблюдения законодательных актов в сфере налогообложения, совершения налоговых правонарушений и, как следствие, возрастания налоговой нагрузки.

Здесь необходимо отметить, что величина налоговой нагрузки в Российской Федерации, определенная по данным Международного валютного фонда, в

2013 году составляла 36,62%, а рассчитанная по методике ОЭСР – 34,11 %, что соответствует среднему ее уровню по странам-членам ОЭСР [1].

Однако результаты проведенного Торгово-промышленной палатой РФ в октябре-ноябре 2015 г. анкетирования представителей бизнеса показали, что 52% респондентов оценили уровень налоговой нагрузки в России как "высокий", тем самым признав необходимость проведения мероприятий, направленных на ее минимизацию. При этом среди факторов, увеличивающих налоговые риски российского бизнеса, 30% участников опроса отметили разницу толкования налогового законодательства судами и налоговыми органами; 18% – неясность налогового законодательства и еще 15% – слишком частое его изменение [1].

Таким образом, несмотря на заявления представителей исполнительной власти и законодателей относительно либерализации налоговой системы в России, уровень налоговой нагрузки предприятий и соответственно уровень их налоговых рисков является достаточно высоким, что актуализирует и подтверждает необходимость построения четкой системы налоговой безопасности.

На наш взгляд, одним из действенных инструментов, которым может оперировать предприятие при формировании нало-

говой безопасности, является система налогового комплаенса.

Комплаенс происходит от английского слова *compliance* – согласие, соответствие (*to comply* – соответствовать). В широком смысле слова комплаенс обозначает соответствие нормам закона, стандартам и регулятивным установленным правилам. В узком смысле комплаенс – это выявление рисков нарушений законодательства при использовании как ресурсов коммерческих организаций, так и государственных средств, а также признаков фактов коррупции.

На данный момент времени в российском законодательстве отсутствует официальное определение данной функции, в связи с чем у делового сообщества еще не сложилось единого ее понимания.

На основе изучения мнений различных ученых и практиков автором предлагается следующее уточненное определение комплаенса. "Комплаенс – это система мероприятий, правил и процедур, направленных на обеспечение соответствия деятельности организации требованиям законодательства, отраслевых и внутренних стандартов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения, касающихся участников рынка, в целях минимизации и/или исключения комплаенс-риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, а также существенного финансового убытка или потери репутации".

Исходя из этого определения, можно сделать вывод, что основными целями системы комплаенс являются: противодействие угрозам, управление комплаенс-рисками и обеспечение соответствия деятельности организации требованиям регуляторов.

При этом внедрение системы комплаенс должно быть направлено на решение одновременно нескольких задач:

- выполнение формальных требований законодательства, регулирующих органов, инвесторов, бизнес-партнеров;
- обеспечение правовой защиты от претензий со стороны регуляторов, смягчение штрафных санкций;

- улучшение делового имиджа, повышение доверия со стороны проверяющих органов.

Поскольку система комплаенс в целом представляет собой совокупность процессов и процедур, направленных на обеспечение соответствия организации требованиям применяемого законодательства, то данная система в рамках налогообложения позволит "сгладить" противоречия, возникающие между налогоплательщиком и налоговыми органами.

Основной целью налогового комплаенса (*tax compliance*) является минимизация финансово-экономических, правовых и налоговых издержек, возникающих в результате нарушения налогового законодательства. Кроме того, налоговый комплаенс обеспечивает соблюдение и прочих регуляторных требований (таких как требования МСФО и других стандартов), предъявляемых к процессу налогообложения в организации.

Система налогового комплаенса позволяет заблаговременно выявлять и воздействовать на налоговые риски, а если они уже сформированы, то адекватно оценивать и минимизировать их негативные последствия, что, по сути, и является основой обеспечения налоговой безопасности предприятия.

В разработке и внедрении функции *tax compliance* заинтересованы как собственники, так и топ-менеджеры, поскольку нарушения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах могут приводить не только к финансовым потерям организации, но и к уголовной ответственности ее руководителей. Однако, несмотря на всю важность введения системы налогового комплаенса в практику российских предприятий, в настоящее время данная тема теоретически не проработана. В России пока известны лишь единичные работы по применению функции комплаенс-контроля в налогообложении хозяйствующих субъектов [2...5].

Кроме того, необходимо отметить, что в экономической литературе отсутствует единое мнение относительно места нало-

гового комплаенса в системе управления налогообложением предприятия.

На наш взгляд, нельзя отождествлять комплаенс и систему внутреннего контроля (СВК), поскольку в основе комплаенс-функции лежит превентивный контроль (то есть комплаенс работает в предупредительном режиме), в то время как внутренние контролеры проводят анализ уже свершившихся фактов хозяйственной деятельности и устанавливают их соответствие требованиям налогового законодательства.

Также неверно считать налоговый комплаенс элементом лишь системы внутреннего контроля налогов, поскольку некоторые tax compliance-функции выходят за рамки СВК, в том числе: мониторинг эффективности управления налоговым риском, выявление случаев конфликтов интересов с проверяющими органами, а также обнаружение и анализ операций, которые "носят запутанный и необычный характер" с точки зрения налогового законодательства.

Налоговый комплаенс формирует фундамент внутреннего контроля над налогами в любой организации. В то же самое время налоговый комплаенс – это элемент и риск-менеджмента, поскольку одной из основных его задач является управление налоговыми рисками.



Рис. 1

Поэтому, на наш взгляд, налоговый комплаенс необходимо рассматривать как часть системы внутреннего контроля налогов и одновременно как неотъемлемый

элемент системы корпоративного управления налоговыми рисками (рис. 1 – место системы налогового комплаенса в системе управления налогообложением), объединение функций которых может обеспечить синергический эффект, который будет способствовать повышению уровня налоговой безопасности предприятия.

При внедрении в систему управления предприятием tax compliance необходимо обеспечить надлежащую сбалансированность между затратами на его внедрение и поддержание и экономической выгодой, которая может быть получена в результате функционирования данной системы. Так, например, анализ деятельности российских коммерческих банков (где система комплаенс стала уже нормой) показывает, что польза от его внедрения несоизмеримо больше рисков, связанных с его отсутствием [6].

На наш взгляд, при построении системы налогового комплаенса необходимо придерживаться принципа разумности. Предприятия должны стремиться к тому, чтобы с минимальными затратами (человеческие ресурсы, используемые информационные платформы, "ноу-хау", средства на консультантов и "аутсорсинг") проводить необходимый, но достаточный объем tax compliance.



Рис. 2

Эффективность функционирования налогового комплаенса на предприятии во многом зависит от грамотной его интеграции в сопряженные подсистемы корпоративного управления, в том числе: системы риск-менеджмента, внутреннего контроля и налоговой безопасности. Поэтому внедрение налогового комплаенса в систему

управления предприятием необходимо проводить поэтапно. Предлагаемый автором алгоритм действий, осуществляемых при создании системы налогового комплаенса на предприятии, представлен на рис. 2.

В первую очередь, при внедрении системы налогового комплаенса необходимо определить "ответственного" за ее создание и функционирование. Обязанности налогового комплаенс-менеджера (комплаенс-контролера, комплаенс-офицера) может выполнять любой специалист, имеющий специальное высшее образование. Однако в дальнейшем комплаенс-менеджеру в сфере налогообложения в целях освоения передовых практик необходимо получить международный сертификат, выдаваемый в России International Compliance Association (ICA).

На следующем этапе необходимо выявить зоны потенциальных налоговых рисков посредством анализа бизнес-процессов компании, сопоставления принимаемых решений и действий с их налоговыми последствиями. У каждой организации имеются свои специфические зоны возникновения налоговых рисков, но некоторые из зон одинаковы для всех. Например, договорные схемы, зона исполнения обязанностей по уплате налогов, зона коммуникаций с налоговыми органами.

Следуя западным подходам в части построения эффективной системы tax compliance, а именно, применяя методику COSO Enterprise Risk Management Framework (рационального риск-менеджмента), далее, на основе результатов анализа зон налоговых рисков, целесообразно рекомендовать составление карты налоговых рисков (3-й этап предложенного алгоритма, рис. 2). Для этого необходимо идентифицировать риски, выделив наиболее критичные (с точки зрения возможного ущерба), в отношении которых в дальнейшем будут выработываться и внедряться специальные комплаенс-процедуры.

Крайне важно при построении системы tax compliance определить ответственных за принятие решений, влекущих налоговые риски (4-й этап). На наш взгляд, ими могут

быть как менеджеры высшего уровня, так и среднего, и низшего звена.

Не менее важным этапом является подготовка персонала для выполнения комплаенс-функций. Специалистам, уже обладающим компетенциями в части применения налогового законодательства, необходимо пройти дополнительную подготовку по управлению налоговыми комплаенс-рисками. При этом умения и навыки комплаенс-служащих должны постоянно совершенствоваться путем их участия в профессиональных конференциях, семинарах и тренингах.

При создании системы налогового комплаенса необходимо четкое распределение его функций и закрепление их за конкретными исполнителями во внутренних распорядительных документах предприятия. Представляется возможным формирование как самостоятельного отдела, выполняющего все комплаенс-функции, так и их распределение между несколькими сопряженными структурными подразделениями (бухгалтерской, юридической и финансовой службами, отделом внутреннего контроля и службой управления рисками).

Во втором случае необходима четкая координация их деятельности, разработка схемы взаимодействия и сфер ответственности, а также подконтрольности и подотчетности служащих этих подразделений руководителю-координатору (должностному лицу по налоговому комплаенсу). Эффективность же распределения полномочий и порядок взаимодействия при возложении обязанностей по управлению комплаенс-риском на служащих разных подразделений (в том числе в целях предотвращения конфликта интересов и условий его возникновения) должны стать объектом проверки службы внутреннего контроля организации.

Таким образом, внедрение налогового комплаенса необходимо проводить поэтапно и только на основе системного подхода, любые внесистемные попытки встроить комплаенс в существующую структуру управления могут нанести вред

как бизнесу в целом, так и помешать эффективному и результативному выполнению налоговой функции. Другими словами, бессистемность при организации налогового комплаенса повлечет за собой бóльшие финансовые, нежели запланированные затраты на организацию данной системы.

Как уже отмечалось, tax compliance носит превентивный характер, что оказывает непосредственное влияние на состав комплаенс-процедур. Комплаенс-процедуры, относящиеся к сфере налогообложения, должны быть направлены на выявление потенциальных налоговых рисков, грозящих предприятию, а также на сопоставление действий по их предотвращению с возможными последствиями для определения и оценки выбранных способов и методов обеспечения налоговой безопасности.

Представляется, что основными комплаенс-процедурами в сфере налогообложения должны стать:

- анализ и оценка налогового законодательства, мониторинг его изменений;
- анализ бизнес-процессов предприятия и оценка принимаемых решений в части соблюдения требований налогового законодательства;
- оценка внутренних документов (в том числе корпоративной учетной политики в целях налогообложения), анализ их содержания с учетом изменений внешней правовой среды;
- проведение экспертизы заключаемых организацией договоров на предмет наличия в них условий, допускающих неоднозначное толкование налогового законодательства;
- анализ налоговой нагрузки и выявление основных направлений минимизации налоговых платежей;
- налоговое планирование в части структурирования сделок и определения договорной политики;
- формирование базы данных по спорным налоговым ситуациям;
- выявление степени подготовленности сотрудников, отвечающих за налоговые расчеты и др.

1. В условиях становления и реформирования налоговой системы России налоговая безопасность организаций подвергается значительным рискам, что актуализирует необходимость разработки новых подходов к ее обеспечению. В связи с этим предложено внедрение налогового комплаенса в деятельность отечественных предприятий, который, объединяя в себе функции СВК налогов и корпоративного управления налоговыми рисками, обеспечивает синергический эффект при минимизации налоговых рисков и повышает уровень налоговой безопасности предприятия.

2. Разработанный алгоритм действий по внедрению налогового комплаенса будет способствовать более рациональному его функционированию за счет оптимальной интеграции в сопряженные подсистемы управления. Практическая же реализация предложенных комплаенс-процедур позволит своевременно отслеживать и эффективно противостоять налоговым рискам различных видов, что сократит финансово-экономические, правовые и налоговые издержки предприятия, возникающие в результате нарушения налогового законодательства.

ЛИТЕРАТУРА

1. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2016 год и плановый период 2017 и 2018 годов (проект) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/07/main/ONNP_2016-2018.pdf (дата обращения: 12.01.2016)
2. Коростелкин М.М. Налоговый комплаенс как система подтверждения достоверности расчета налоговых обязательств // Управленческий учет. – 2014, №11. С.60.
3. Пустовалова Е. Эффективный комплаенс для успешного бизнеса [Электронный ресурс] // Ремедиум. – 2012, № 4, апрель. – Доступ из справ.-правовой системы Гарант.
4. Цепилова Е.С. Методология и инструментарий корпоративного контроля выполнения налоговых обязательств хозяйствующими субъектами: Дис.... докт. экон. наук. – Ростов-на-Дону, 2015.
5. Савсерис С. Налоговая безопасность фирмы: как обеспечить [Электронный ресурс] // Бухгалте-

рия: просто, понятно, практично. – 2012, №2. – Режим доступа: <http://www.ibuh.ru/undercontrol/4309/65331/> (дата обращения 11.01.2016).

6. *Крупышев Д.* Управление комплаенс-рисками в российском банке. Конкурентные преимущества системного подхода [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.lecap.ru/upload/information_system_15/1/8/5/item_185/information_items_property_354.pdf (дата обращения 12.01.2016).

REFERENCES

1. Osnovnye napravlenija nalogovoj politiki Rossijskoj Federacii na 2016 god i planovyj period 2017 i 2018 godov (proekt) [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: http://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/07/main/ONNP_2016-2018.pdf (дата обращения: 12.01.2016)

2. Korostelkin M.M. Nalogovyy komplaens kak sistema podtverzhdenija dostovernosti rascheta nalogovyh objazatel'stv // Upravlencheskij uchet. – 2014, №11. S.60.

3. Pustovalova E. Jefferktivnyj komplaens dlja uspeshnogo biznesa [Elektronnyj resurs] //Remedium.

– 2012, № 4, aprel'. - Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy Garant.

4. Cepilova E.S. Metodologija i instrumentarij korporativnogo kontrolja vypolnenija nalogovyh objazatel'stv hozjajstvujushimi sub"ektami: Dis...dokt. jekon. nauk. – Rostov-na-Donu, 2015.

5. Savseris S. Nalogovaja bezopasnost' firmy: kak obespechit' [Elektronnyj resurs] // Buhgalterija: prosto, ponjatno, praktichno. – 2012, №2. – Rezhim dostupa: <http://www.ibuh.ru/undercontrol/4309/65331/> (дата обращения 11.01.2016).

6. Krupyshev D. Upravlenie komplaens-riskami v rossijskom banke. Konkurentnye preimushhestva sistemnogo podhoda [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa:

http://www.lecap.ru/upload/information_system_15/1/8/5/item_185/information_items_property_354.pdf (дата обращения 12.01.2016).

Рекомендована кафедрой экономического анализа и бухгалтерского учета. Поступила 10.02.16.