

УДК 004

**ЗАЩИТА ДОБРОСОВЕСТНЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И ПРИНЦИП
«ЗНАЙ СВОЕГО КОНТРАГЕНТА»**

Гермогенов Н. Н.

специалист,

Сибирский Федеральный Университет,

Красноярск, Россия

Бурнакова Д. В.

магистр,

Сибирский Федеральный Университет,

Красноярск, Россия

Лубягина Ю. В.

магистр,

Сибирский Федеральный Университет,

Красноярск, Россия

Дремина А. В.

магистр,

Сибирский Федеральный Университет,

Красноярск, Россия

Попова М. Н.

магистр,

Сибирский Федеральный Университет,

Красноярск, Россия

Аннотация

Цель - обезопасить добросовестных налогоплательщиков от обвинений со стороны налоговой в не проявлении должной осмотрительности. Методы: анализ теоретических сведений. Результатом является нахождение оптимального способа доказательства своей должной осмотрительности для добросовестных налогоплательщиков.

Ключевые слова: налоговая, должная осмотрительность, индекс, 1СПАРК Риски.

PROTECTION OF GOOD TAX PAYERS AND «THE KNOW YOUR CONTRACTOR» PRINCIPLE

Germogenov N. N.

specialist,

Siberian Federal University,

Krasnoyarsk, Russia

Burnakova D. V.

master,

Siberian Federal University,

Krasnoyarsk, Russia

Lubyagina J. V.

master,

Siberian Federal University,

Krasnoyarsk, Russia

Dremina A. V.

master,

Siberian Federal University,

Krasnoyarsk, Russia

Popova M. N.

master,

Siberian Federal University,

Krasnoyarsk, Russia

Annotation

Objective: To protect bona fide taxpayers from tax charges of not showing due diligence. Methods: analysis of theoretical information. The result is finding the best way to prove your due diligence for honest taxpayers.

Keywords: tax, due diligence, index, 1SPARK Risks.

Призыв «Знай своего контрагента» звучал когда-то как ни к чему не обязывающая рекомендация. Потом лет 10 назад превратился в обязательную процедуру, без которой бизнесу невозможно доказать правильность исчисления налогов. Последнее изменение: «знай» теперь означает не «познакомься», а – «досконально проверь» [3].

Что такое должная осмотрительность? Начнем с того, с чего все началось.

Первым документом, в котором упоминалось это понятие, было постановление пленума Высшего арбитражного суда № 53 от 12 октября 2006 г. «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды». Законом от 18.07.2017 № 163-ФЗ введена в Налоговый кодекс (НК) РФ новая статья – 54.1, которая закрепила границы ответственности налогоплательщика. После чего их детализировала налоговая служба.

Иными словами, доказательство того факта, что налогоплательщик проявил должную осмотрительность и подтвердил реальность хозяйственной деятельности компании при выборе контрагента, зависит от того, насколько аргументировано налогоплательщик сможет это сделать.

Должную осмотрительность нужно проявлять перед тем, как начать работать с тем или иным контрагентом (особенно это критично с теми, кто работает с НДС). Всегда есть риск, что тот, с кем налогоплательщик работал, пропадет и не заплатит государству НДС. Но с налогоплательщика этот налог истребовать не могут по закону. Но могут спросить, как он проверял контрагента перед тем, как начал работать с ним. Если выяснится, что "никак", то откажут в налоговом вычете и могут оштрафовать на 20 или 40 % от неуплаченного налога по закону.

Вкратце, налагается на налогоплательщика ответственность за то, что он контрагента перед началом работы с ним, никак не проверил, и как следствие налоговый вычет по сделкам с таким контрагентом будет не правомерный.

Если поставщик, находящийся в красной зоне риска, был причастен к оборотам с фирмами-однодневками или с фирмами по отмыванию денег или они замешаны еще в каких-то неблагонадежных операциях, по мнению налоговой, инспекции и, если вы не предоставили по данному поставщику пакет документов, который подтверждает вашу проверку благонадежности, то все затраты по данному поставщику у вас вычитают из оборота и доначисляют прибыль и снимают возмещение НДС. Поэтому очень важно при заключении контрактов проявлять должную осмотрительность, что теперь по закону возложено на налогоплательщиков.

Юридическое лицо, в целях проявления должной осмотрительности, должно не просто собрать первичные документы, но и удостовериться в реальности своих контрагентов, используя максимально широкий арсенал средств для "установления личности" контрагента.

Так как же обезопасить добросовестных налогоплательщиков от обвинений в не проявлении осмотрительности?

На сегодняшний день существует такой сервис, который встроен в программу 1С, называется он 1СПАРК Риски. Данный сервис дает возможность проверить поставщиков и покупателей на чистоту взаимоотношений. Сервис

создан на базе Спарк Интерфакс, которую используют налоговики для определения уровня доверия и необходимости контрольных мероприятий для налогоплательщиков. Только он работает прямо из программы 1С, что удобно для большинства налогоплательщиков, а также его стоимость намного меньше, чем у Спарк Интерфакс.

Как происходят проверки предприятий применяющих основную систему налогообложения и уплачивающих НДС? Налоговики, когда приходят на предприятия, распечатывают обороты по поставщикам, составляю ТОП 20 по кому проходит наибольший объем оборотов. И начинают их «прогонять» по системе благонадежности СПАРК-Интерфакс. По предприятиям, которые попадают в красную зону риска, запрашивается определенный комплект документов.

Другая проблема сотрудничества с недобросовестным контрагентом – это риски отказа в вычете НДС, доначисления налогов, штрафы за налоговые нарушения, пени. Сервис 1СПАРК Риски позволит бухгалтеру вовремя предупредить руководителя, минимизировать личную ответственность. Сделка с недобросовестным поставщиком или неплатежеспособным покупателем может повлечь финансовые потери.

На сегодняшний день факторов, по которым оценивают должную осмотрительность больше 40, и их число постоянно растёт. Речь здесь идет не о стандартном наборе негативных факторов (типа массового директора или адреса), а о многочисленных косвенных признаках, помогающих разглядеть признаки «токсичных» компаний. Для этого приходится анализировать все данные, раскрываемые госструктурами, судебные решения и практику бизнеса, изучать сомнительные активы, которые были замаскированы в кредитных портфелях банков, потерявших лицензию.

Экспресс-оценка контрагентов происходит с помощью трех индексов: ИДО, ИФР и ИПД.

Для ИДО (где учитывается больше всего количество факторов и событий контрагента) – это, как правило, наличие фактов деятельности организации,

наличие активов, лицензий, сотрудников, вакансий и прочей информации, подтверждающей, что контрагент реально ведёт деятельность, а не делает вид что работает. Факторов у ИДО очень много, поэтому в целом баллы в шкале разделены почти на 3 равных части.

Если кратко, то получается так: 1-40 (зелёный), 41-70 (жёлтый), (71-100) (красный). Чем меньше индекс, тем лучше.

У ИФР - основным показателем является бухгалтерская отчетность за прошлые периоды (данные из Росстата). Есть и иные факторы, в некоторых случаях ИФР строится в случаях, когда отчетности нет, но всё-таки отчетность в данном моменте является основным показателем. Показатели отчетности контрагента оцениваются на совпадение или различие с показателями отчетности фирм-банкротов. Чем меньше совпадение с показателями банкротов, тем меньше (лучше индекс). У данного индекса градации немного иные. Например, зелёная зона идёт от 1 до 14 или 16 баллов. Больше всего пространства оценки занимает жёлтая зона.

ИФР: 1-14 (зелёный), 15 - 85 (жёлтый), 86-100 (красный). ИФР чем меньше, тем лучше.

ИПД - самый редко встречаемый индекс, который будет попадаться при оценке. Он уже оценивается наоборот, чем больше, тем лучше. Смысл индекса в том, что он оценивает, как быстро контрагент оплачивает счета (оценивается по средневзвешенному сроку оплаты). Но его может и не быть, если контрагент не взаимодействовал с участниками программы "Мониторинг платежей". Как минимум с 2мя участниками контрагент должен взаимодействовать, чтобы был индекс. Участниками являются как организации, которые участвуют в программе добровольно, так и разные организации, с которыми с большей вероятностью контрагенты могли взаимодействовать (энергосбыт, ЖКХ и т.п.).

ИПД: 100 - 80 (зелёный, почти всё оплачивает сразу), 79 - 50 (жёлтый, есть задержки, но не более 80-90 дней), 49 - 1 (красный, от 80 до 120 дней отсрочки).

Значение индексов рассчитывается с помощью таких аналитических методов, как модель логистической регрессии, модель классифицирующих и регрессионных деревьев, а также моделей, основанных на гибридных нейронно-четких сетях.

Также данный сервис предоставляет такую услугу, как бизнес-справка. Она содержит в себе развернутую информацию о существенных индикаторах деятельности контрагента (выявленные факторы риска, проверки государственными органами, финансовые показатели деятельности, арбитражные дела, исполнительные производства и т.д.). Данная справка электронной подписью Интерфакс. Тем самым ее можно предъявлять в контролирующих органах или в суде как доказательство проявления должной осмотрительности при работе с контрагентом [2].

Для российского бизнеса это первая такого рода разработка, при которой широко использовался международный опыт, были сформированы уникальные выборки, на которых специалистами отработывались различные модели оценки. При определении риска работы с компанией итоговая модель, в частности, учитывает такие факторы как «массовость» руководителя, массовый адрес и телефон, наличие госконтрактов, число дочерних организаций, показатели, рассчитанные на основании финансовой отчетности и другие факторы [1].

Таким образом, добросовестные налогоплательщики смогут обезопасить себя и сохранить свои финансы с помощью данного сервиса.

Библиографический список:

1. Бизянихин Н.А. Репутация коммерческого банка и принцип «знай своего клиента» / Н.А.Бизянихин / Россия: тенденции и перспективы развития. – 2015. - №10. – С. 14-18.

2. Должная осмотрительность 2.0 [Электронный ресурс]: Информация с сайта. Режим доступа: <https://www.spark-interfax.ru/ru/articles/doljnaya-osmotritelnost-2-0>

3. Сервисы 1С: Методическое пособие для преподавателей вузов и колледжей. — М., ООО «1С - Паблишинг», 2016. — 180 с.

Оригинальность 88%