

УДК 336.22 DOI: 10.14451/1.233.448

Система финансового контроля доходов организации: инструменты и методика

© 2024 **Щербакова Наталья Владимировна**

Доцент, кандидат экономических наук, кафедра бухгалтерского учёта, налогов и экономической безопасности. Поволжский государственный технологический университет, Россия, Йошкар-Ола.
E-mail: shchnataliya@gmail.com

Ключевые слова: финансовый контроль, доход, признание дохода, риск признания доходов, контроль.

Функционирование системы финансового контроля доходов организации во многом определяется методикой контроля и используемыми с целью осуществления контрольных мероприятий инструментами. В статье анализируются подходы к принципам признания дохода применительно к бухгалтерскому и налоговому учету; с помощью систематизации факторов образования налоговых рисков формулируются рекомендации в области осуществления контроля над признанием доходов экономического субъекта.

Одним из обязательных условий эффективного функционирования экономического субъекта является эффективное использование его финансовых ресурсов. Немаловажную роль в этих вопросах играет система финансового контроля, позволяющая управлять финансовой структурой хозяйствующего субъекта и минимизировать появление кризисных ситуаций, способных вызвать потенциально негативное влияние на его финансовое состояние. Эффективный финансовый контроль выступает одним из условий нейтрализации финансовых рисков.

Финансовый результат любого бизнеса можно оценить через величину получаемого дохода независимо от источника его получения. Организация эффективного контроля доходов хозяйствующего субъекта позволит определить цели деятельности и грамотно выстроить стратегию организации. Доходы экономического субъек-

та выступают одним из ключевых индикаторов результатов его функционирования. Параметр «доходы» может применяться для контроля деятельности субъекта не только его собственниками, но и другими заинтересованными пользователями, в том числе фискальными органами.

Применительно к действующей налоговой системе понятие «доход» как базовый показатель, используемый для определения налоговой базы при обложении доходов как физических, так и юридических лиц, в числе прочего при использовании разных режимов налогообложения. Однако между принципами признания доходов с позиции бухгалтерского учета и требованиями налогового законодательства наблюдаются определенные расхождения. Так, несоответствие в бухгалтерском и налоговом учете доходов проявляется через такие аспекты, как расхождения сроков признания доходов, разли-

ца подходов к формированию базы обложения и возмещению расходов, а также иные методические различия, способные оказать влияние на величину базы обложения и, как следствие, на размер налоговых обязательств. Например, общепринятая практика ведения бухгалтерского учета предполагает использование допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности (метода начисления), тогда как при применении отдельных специальных налоговых режимов применяются кассовый метод учета доходов, основанный на фактическом поступлении денежных средств. Несомненно, возникает разница в величине учитываемого дохода для целей бухгалтерского учета и налогообложения. И не всегда заинтересованные пользователи обладают соответствующей компетенцией, в результате чего на практике возникают вопросы и спорные ситуации. Такого рода противоречия на практике способны вызвать налоговые риски, для минимизации которых необходима методическая разработка процедур контроля доходов хозяйствующего субъекта.

Важно подчеркнуть, что в экономике не существует универсального определения дохода, что связано с многообразием источников его формирования, условиями его накопления и разнообразием форм доходных потоков. В контексте коммерческой деятельности доход может быть истолкован как мера экономической выгоды, ключевая для расчета финансового итога предприятия, и разница между доходами и затратами служит индикатором достижения основной задачи – создания прибыли. Согласно нынешнему Налоговому кодексу РФ, существуют особые нормы, регулирующие учет доходов, что обусловлено их спецификой. Эти правила направлены на точную оценку налога на прибыль. Но налоговый учет доходов также является необходимым для налогоплательщиков, работающих по иным налоговым режимам, а также при переходе между различными налоговыми режимами.

Специалисты в области налогообложения определяют категорию «доход» как объект обложения, являющийся собой «денежные средства, мате-

риальные ценности и (или) иные материальные выгоды, за получение которых юридические или физические лица обязаны уплатить налоги» [2].

Согласно статье 41 Налогового кодекса РФ, доходом для целей налогообложения признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить [4]. Состав и классификация (группировка) доходов приводится в соответствии с разделом глава 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ и в прочих разделах.

В ПБУ 9/99 «Доходы организации» доходы рассматриваются как увеличение экономических выгод в результате поступления активов или погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов собственников имущества [7].

Основываясь на сопоставлении определений, можем заключить, что категория «доход» выступает экономической категорией, предусматривающей извлечение экономических выгод. Российское законодательство характеризует достаточно точная и жесткая регламентация нормативных требований по сравнению с международной практикой. Так, в российской учетной практике достаточно точную интерпретацию имеет категория «признание», которая связана с описанием учетных объектов. При этом категория «признание» в бухгалтерском учете не приводится как конкретная формулировка, а отражается в качестве системы требований таких, как условия признания, группировка (состав) доходов, представление и отражение информации в бухгалтерской отчетности. Поэтому комплекс данных составляющих, относящихся к категории «признание», формирует относительно бухгалтерского учета методику признания дохода.

Один из составителей бухгалтерского словаря М. Ю. Медведев определяет категорию «признание доходов» как «момент, в который доходы следует считать полученными, выделяя, при этом в качестве основных способов признания

доходов: по мере отгрузки, по мере оплаты» [3]. Американские ученые-экономисты Нидлз Б., Андерсон Х. и Колдуэлл Д. пишут о том, что «должны быть соотнесены к отчетному периоду продажи товаров и оказания услуг (а не получения денег), что соответствует специально разработанному методу начисления в учете (accrual accounting)» [6]. Исследования методики признания доходов определенное внимание уделил М. И. Кутер, указывающий, что могут применяться два базовых метода признания дохода – кассовый (материальный) и начисления (правовой), что соответствует сложившейся в настоящее время практике учета. При описании методов в отношении каждого из них ученым приводятся критерии признания дохода и связанные с ними факты [1].

На нормативно-законодательном уровне признание дохода осуществляется на основании ПБУ 9/99, в котором через призму категории «выручка» приводятся условия признания дохода, а также их классификация [7]:

- организация имеет право на получение выручки, вытекающее из конкретного договора;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации;
- право собственности на продукцию перешло от организации к покупателю;
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с операцией, могут быть определены.

Из приведенного следует, бухгалтерская трактовка отражает, что условия признания дохода выступают комплексной категорией, поскольку доход можно признать исключительно при выполнении всех предусмотренных условий. В бухгалтерском учете важна достоверность данных бухгалтерской отчетности о результатах деятельности, включая оказываемое ими на величину капитала влияние. При этом оценка доходов производится на основе доказательств, имеющих на момент составления отчетности, поэтому высока вероятность потери или получения

будущих экономических выгод, обусловленных данным объектом. В отдельных случаях такой вероятности не возникает до момента устранения неопределенности.

Доходы хозяйствующего субъекта выступают одним из основных способов регулирования его прибыли, позволяющим собственникам хозяйствующего субъекта добиться ожидаемых пользапользователями отчетности результатов деятельности. Тем самым признание доходов организации, в том числе выручки от продаж, может быть связано с возникновением рисков недостоверного представления информации в финансовой отчетности, а также возможных рисков недобросовестных действий при осуществлении признания дохода хозяйствующего субъекта как применительно к задачам бухгалтерского учета, так и налогообложения.

Среди схем манипулирования доходами организации, приводящим к рискам недобросовестных действий, можно выделить следующие:

1. несвоевременное признание доходов. В этом случае признание доходов текущего периода осуществляется в предыдущем или последующем периоде. Такого рода риски, как правило, возникают на границе отчетных периодов, что позволяет отрегулировать размер прибыли;
2. фиктивные или завышенные доходы. С помощью дополнительных фиктивных доходов можно отрегулировать прибыль или убыток, либо создать видимость более крупного бизнеса, в результате чего пользователи отчетности могут быть введены в заблуждение;
3. ошибочная классификация доходов, что может повлиять на финансовые показатели деятельности организации;
4. «объемные схемы», предполагающие одновременное увеличение доходов и расходов организации, что приведет к завышению оборотов по сравнению с фактическими.

Отметим, что налоговое законодательство зачастую не содержит определение тех или иных экономических категорий, в том числе в силу

Таблица 1. Риск-факторы признания доходов хозяйствующего субъекта для целей налогообложения.

Риск-фактор	Характер риска	Последствия	Примечания
Использование одинаковых терминов с различиями в трактовке	Искаженная (неточная) трактовка категории «доход», «признание дохода» применительно к налогообложению и бухгалтерскому учету	Недостоверность – результат возможного искажения информации бухгалтерского или налогового учета	Финансовая отчетность составлена по требованиям налогового учета
В бухгалтерском учете акцент делается на профессиональном суждении, в то время как в налоговом учете основное внимание уделяется жесткой регламентации	Сложности возникают из-за невозможности составления полного списка доходов и различий в классификации по критериям	Противоречия между интересами налогоплательщика и налоговыми органами возникают в случаях, не предусмотренных законодательством	Постоянные запросы на предоставление пояснений со стороны налоговых органов становятся рутинной между отчетными периодами
Отсутствие возможности полного контроля над информацией о доходах (например, страховые взносы и НДФЛ)	Столкновение интересов налогоплательщика и налогового агента	Фальсификация (преднамеренная или непреднамеренная) информации, на основании которой формируются доходы или предоставляются социальные гарантии	Может воздействовать на размер социальных гарантий и доходов, повлиять на возможность заключения сделок, выезд из страны

сложной природы и характера той или иной категории. В отношении категории «признание» сложилась аналогичная ситуация. Налоговое законодательство оперирует такими дефинициями, как «доходами признаются», «в состав доходов включаются». Причем специфика налогообложения такова, что порядок признания доходов в конкретной ситуации напрямую зависит от применяемого режима налогообложения. Применительно к конкретному налогу используются такие дефиниции, как «порядок признания», «момент определения налоговой базы», «дата фактического получения дохода». Особо необходимо выделить, что в рамках проведения контрольных мероприятий должны учитываться не только расхождения в составе доходов, но также и прочие требования к признанию доходов.

Для налогового законодательства России характерна достаточно жесткая регламентация признания налогоплательщиком дохода относительно конкретной ситуации. Предлагаемые законом варианты ограничены, так как они связаны с фискальной защитой интересов государства, которое действует через налоговые органы. Однако важно отметить, что невозможно исчер-

пывающим образом описать все аспекты из-за различий в экономических условиях функционирования субъектов, особенностей хозяйственной деятельности и проводимых операций. Это часто приводит к конфликтам интересов из-за различных различий точек зрения при трактовке отдельных положений законодательства между налогоплательщиками и налоговыми органами, а также между отдельными подразделениями налогового органа.

Различия в трактовке термина «доход» в процессе признания доходов в налогообложении и бухгалтерском учете могут привести к появлению специфических рисков, в связи с чем можно привести систематизацию факторов, влияющих на риск признания доходов налогоплательщиком. В таблице 1 отражены примеры риск-факторов признания доходов хозяйствующего субъекта, а также последствия их влияния.

В связи с этим применительно к задачам оценки рисков возникает необходимость обобщения теоретических и методических основ признания доходов. Применение учетной политики в качестве инструмента для налогообложения ока-

зывается малоэффективным. Налоговые органы рассматривают ее как средство снижения налоговых рисков.

На наш взгляд, в условиях жесткого законодательного регулирования возможно лишь разъяснить основные принципы составления отчетности для целей налогового учета относительно конкретного хозяйствующего субъекта.

Следовательно, для обеспечения внутреннего контроля над доходами налогоплательщик должен внедрить процедуры внутреннего контроля, направленные на выявление различий в учете доходов во всех аспектах, оценку налоговых рисков, оценку вероятности их возникновения

и вероятных последствий.

Невозможно оценить последствия таких рисков только с точки зрения налоговых санкций, таких как доначисление налогов и штрафов. Необходимо также учитывать риск искажения информации в бухгалтерской финансовой отчетности. Для снижения рисков, связанных с конфликтом интересов, рекомендуется закрепить в налоговом законодательстве принцип признания налоговых доходов. Результатом возникновения такого рода конфликтов интересов может стать уменьшение величины налоговых поступлений в консолидированный бюджет, а также «уход» налогоплательщиков в теневой сектор экономики.

Библиографический список

1. Кутер М. И. Теория бухгалтерского учета : Учебник. — 3-е изд. — М. : Финансы и статистика, 2007. — 592 с.
2. Майбуров И. А. Энциклопедия теоретических основ налогообложения. — М. : Юнити-Дана, 2016. — 503 с.
3. Медведев М. Ю. Бухгалтерский академический словарь. — М. : Московская финансово-промышленная академия, 2011. — 656 с.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.12.2017).
5. Налоговый менеджмент: продвинутый курс / под ред. И. А. Майбурова, Ю. Б. Иванова. — М. : Юнити-Дана, 2014. — 559 с.
6. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета : пер. с англ. — 2-е изд. — М. : Финансы и статистика, 2003. — 496 с.
7. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99».