

§ ПЕРСПЕКТИВЫ И НОВЫЕ ПУТИ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

И.А. Митрофанова

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА НАЛОГОВЫХ РИСКОВ: МЕЖСТРАНОВЫЕ СРАВНЕНИЯ

Аннотация: В статье представлен сравнительный анализ налогового законодательства России и США, произведена экономическая оценка налоговых рисков, осуществлено обоснование прогноза совершенствования отечественной методики выбора кандидатов для налоговой проверки, основываясь на американском опыте. Рассмотрены американские критерии определения кандидатов для налоговой проверки с целью повышение информированности российских налогоплательщиков о налоговом контроле за рубежом. Разработаны рекомендации по снижению налоговых рисков для отечественного бизнеса.

Ключевые слова: Налоги и налогообложение, Налоговая система, Налоговый риск, Налоговый контроль, Налоговая проверка, Налоговая служба, Малый бизнес, Предприниматель, Критерии оценки, Налоговая декларация

Российское налоговое законодательство непрерывно совершенствуется, а вместе с ним повышается эффективность налогового контроля над полнотой и своевременностью уплаты налогов налогоплательщиками. Наиболее действенной формой налогового контроля, как в России, так и за рубежом является налоговая проверка. Критерии для определения кандидатов для налоговой проверки претерпевают регулярные изменения, поэтому предприятию, чтобы избежать подобного рода проверок, необходимо следить за тенденциями в отечественном законодательстве, изучая зарубежный опыт.

В данной работе авторы сравнят критерии оценки налоговых рисков в России и США, выявят возможные изменения отечественных критериев, основываясь на амери-

канском опыте налогового контроля, в целях повышения осведомленности российских налогоплательщиков о возможных будущих изменениях в методике выбора кандидатов для налоговой проверки.

Предприниматель в процессе своей деятельности сталкивается с разного рода рисками. Общеэкономическая и политическая ситуация в стране и в мире, ситуация на рынке постоянно меняются, поэтому предпринимателю необходимо оценивать риски и по возможности их минимизировать. Одним из таких рисков является налоговый риск. Для каждого предпринимателя налоговая проверка – это своего рода стресс, особенно если учесть тот факт, что в России «честно вести бизнес невозможно», как считает больше половины российских бизнесменов и глава правозащитной ассоциации «Агора»

Налоги и налогообложение – №1(103)•2013

Павел Чиков. Он отмечает, что на сегодняшний день в России, уплачивая все налоги и отчисления, соблюдая налоговое, трудовое, гражданское законодательства, невозможно вести рентабельный и в то же время добросовестный бизнес. Налоговая проверка может привести ко многим негативным последствиям. Так, проверка может уменьшить деловую активность, ухудшить деловой климат в коллективе или испортить деловую репутацию, поэтому, соблюдая определенные правила ведения бизнеса и предоставления отчетности, можно избежать или хотя бы минимизировать последствия встречи с налоговыми органами. Актуальность проблемы очевидна – осведомленность о процедуре налогового контроля в России и за рубежом поможет предпринимателю снизить налоговые риски¹.

Система налогообложения России и США схожи, что позволяет их сравнивать. Так в

исследованиях Всемирного банка по оценке бизнес регулирования, которые проводятся уже на протяжении 9 лет, был составлен рейтинг экономик, включающий 11 аспектов жизненного цикла предприятия, в том числе налогообложение. В России и США, согласно оценкам Всемирного банка, общее количество налоговых платежей в год и общая налоговая нагрузка находятся практически на одном уровне (табл. 1), тем не менее, общий рейтинг налогообложения России – 72 место, США – 105 место. В США не самая совершенная налоговая система, но, несмотря на это, она является ведущей экономикой мира, у нее наиболее современный налоговый режим и 4 место в рейтинге легкости ведения бизнеса по оценкам Всемирного банка (Россия занимает 120 место)². Именно поэтому Россия реформирует свою систему налогообложения, опираясь на американский опыт.

Таблица 1
Индикаторы налогообложения России и США

Индикатор	Россия	США
Общее число налоговых платежей в год (количество)	9	11
Время, затраченное на подготовку, подачу отчетности и уплату налогов (часы в год)	290	187
Налог на прибыль (% прибыли)	8,9	27,6
Налог и выплаты на зарплату (% прибыли)	32,1	10,0
Другие налоги (% прибыли)	5,8	9,1
Общая налоговая ставка (% прибыли)	46,9	46,7

Источник: Doing business 2012. Economy Profile: United States. The International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank, 2012. p. 69; Doing business 2012. Economy Profile: Russia. The International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank, 2012. p. 74.

¹ Митрофанова И. А., Глисов А. Б. Потенциал модернизации налога на прибыль в современной России: экономико-управленческие аспекты: монография. Волгоград: Крутон, 2012. С. 115.

² Doing business 2012. Economy Profile: Russia. The International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank, 2012. p. 6.

Перспективы и новые пути развития налогового законодательства

В России функции по контролю и надзору за соблюдением налогового законодательства осуществляет Федеральная налоговая служба, в США такая служба носит название – Служба внутренних государственных доходов (Internal Revenue Service). У каждого налогового органа этих двух стран разработаны определенные критерии отбора кандидатов для налоговой проверки. В России критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, используемые налоговыми органами, составлены Федеральной налоговой службой и находятся в свободном доступе. В США такие критерии также есть, но поскольку нет единой методики оценки налоговых рисков, американские экономисты составляют собственные варианты подобных критериев, так называемые *audit red flags*.

Безусловно, есть налоговые риски, которые признаются таковыми и в России, и в США. Налоговый орган сразу насторожит отражение убытков в бухгалтерской отчетности на протяжении нескольких лет. Федеральная налоговая служба России нанесет визит в случае, если в течение двух лет подряд компания осуществляет убыточную деятельность, американский налоговый орган может проверить отчетность, если финансовый результат предприятия является отрицательным в течение трех лет из пяти по обычным видам деятельности. Такая причина налоговой проверки вполне обоснована, ведь целью хозяйственной деятельности любой коммерческой организации является получение прибыли, а если бизнес убыточен, то нет смысла в его существование. А если предприятие продолжает функционировать при продолжительных убытках, то есть вероятность мошенничества. Но все же если отрицательный финансовый результат

имел место по объективным причинам, то в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому балансу необходимо привести достаточные аргументы и подтвердить их первичными документами³.

Отражение больших сумм налоговых вычетов также является налоговым риском и в России, и в США. Значительную долю налоговых вычетов в российских компаниях составляет вычет налога на добавленную стоимость. Федеральная налоговая служба России определяет допустимую сумму вычета по НДС из налоговой базы в пределах 89% за отчетный год. В Америке, в одной из самых развитых стран мира, отсутствует НДС, несмотря на то, что научно доказано, что переход на НДС способствовал экономическому росту в европейских и азиатских странах, а также НДС является основным источником пополнения бюджета многих стран. Платежи в казну США поступают только от налога с продаж, по которому не предусмотрены налоговые вычеты⁴. Тем не менее, особое внимание уделяется благотворительному вычету. В США активно развиваются программы благотворительности, и существуют налоговые поощрения для предприятий, занимающихся благотворительностью, в том числе налоговые вычеты. Поскольку есть фирмы, которые получают выгоду за счет уменьшения налогооблагаемой базы, документально увеличивая благотворительный взнос, в Америке могут нанести налоговый визит, если сумма вычета будет более 3%.

³ *Бельковец В.* Пояснительная записка: неформальный подход к убыткам // Практическая бухгалтерия. 2010. № 1. С. 26.

⁴ *Воловик Е. М.* НДС или налог с продаж: зарубежный опыт // Финансовая газета. 2012. № 24. С. 11.

Остальные десять критериев Федеральной налоговой службы России не совпадают с американскими критериями, тем не менее, представляют важность для российских налогоплательщиков. К ним относятся:

1. Налоговая нагрузка у данного налогоплательщика ниже ее среднего уровня по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли.

2. Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг).

3. Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте РФ.

4. Неоднократное приближение к предельному значению величин показателей, предоставляющих право применять налогоплательщикам специальные налоговые режимы.

5. Отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода, полученного за календарный год.

6. Построение финансово-хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с контрагентами-перекупщиками или посредниками без наличия деловой цели.

7. Непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей деятельности.

8. Неоднократное снятие с учета и постановка на учет в налоговых органах налогоплательщика в связи с изменением места нахождения («миграция» между налоговыми органами).

9. Значительное отклонение уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности

для данной сферы деятельности по данным статистики.

10. Ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском⁵.

Американские налоговые риски можно разделить на две группы:

1. Налоговые риски для всех налогоплательщиков:

1.1. отражение в налоговой декларации высокого дохода;

1.2. заполнение декларации «в ручную»;

1.3. математические ошибки в налоговом отчете;

2. Налоговые риски характерные для малого бизнеса:

2.1. отражение высоких расходов в Schedule C;

2.2. использование «домашнего офиса» для предпринимательства;

2.3. 100% использование находящего в собственности бизнесмена автомобиля;

2.4. работа с наличными деньгами.

Рассмотрим налоговые риски, характерные для всех налогоплательщиков в США. Так, например, если вероятность налоговой проверки в целом составляет 1,11%, то для тех предпринимателей, чей доход превышает 200 000 \$, она увеличивается до 3,93%. В 2011 г. для налогоплательщиков, чей доход находился в пределах от 1 млн. до 5 млн. \$, такой показатель составил 12% (на 7% больше, чем в предыдущем году). Также IRS проверила 21% бизнесменов, которые получают в год от 5 до 10 млн. \$⁶. А шансы счастливого случая,

⁵ Приказ ФНС России № ММ-3-06/333@ от 30.05.2007 «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» // Экономика и жизнь. № 23. 2007.

⁶ Martha C. White Tax Tips: 7 Red Flags That Can Get You Audited [Electronic resource] // Time. Access mode: <http://business.time.com/2012/04/06/7-red-flags-that-can-get-you-audited/> (date of reference: 27.10.2012).

Перспективы и новые пути развития налогового законодательства

который получает в год больше 10 млн. \$, встретиться с налоговыми органами, можно оценить как один к трем. Для России данный риск тоже актуален, поскольку вклад крупнейших налогоплательщиков в совокупный объем налогов и сборов составляет около 60%⁷. Богатым быть не всегда выгодно.

Машинописная налоговая декларация уже давно стала нормой, как в России, так и в Америке, она представляет собой устоявшуюся практику, удобную как для налогоплательщиков, так и для налоговых органов. Но если в нашей стране подача декларации, заполненной «в ручную» не привлечет особого внимания, то в США компанию, предоставившую такой отчет, могут заподозрить в мошенничестве, и, наверняка, будут проверять тщательнее.

Поскольку налоговая отчетность часто заполняется в последний момент, как бы ни было странным, но математические ошибки являются одной из самых распространенных причин для проведения налоговой проверки. Конечно же, под математическими ошибками не подразумевают неточности сложения или вычитания, так как все арифметические действия выполняет компьютер, а имеют в виду неправильное внесение данных в программу из-за невнимательности. Именно поэтому декларацию следует проверять тщательно, а также подавать в срок, ведь штраф за каждый просроченный месяц в США составляет 5 процентов от общей суммы налогов, но не более 25%. Такой штраф обозначается термином *failure to-file penalty*.

Малый бизнес в США довольно хорошо развит и очень эффективен: он создает более 60% ВВП страны, каждая третья семья в Америке занимается малым предпринимательством, ежегодно регистрируются около миллиона новых малых компаний, а на сегодняшний день их уже более 20 млн. Малый бизнес охватывает практически все сферы: торговлю, финансовую сферу, инновации, производство, консалтинг и другие. Государство, с одной стороны, стимулирует малый бизнес, а, с другой стороны, тщательно контролирует его деятельность, поэтому многие критерии оценки налоговых рисков связаны с малым предпринимательством.

Индивидуальные предприниматели в США обязаны заполнять для налоговых органов Приложение С (Schedule C), «Доход или потери от занятий предпринимательской деятельностью» (Profit or Loss From Business), или Приложение С-EZ (Schedule C-EZ), «Чистый доход от занятий предпринимательской деятельностью» (Profit or Loss From Business) Налогового управления США (IRS) к своей налоговой декларации, составляемой по форме 1040. Опыт показывает, что больше всего занижения доходов и завышение расходов осуществляется индивидуальными предпринимателями, поэтому их деятельности уделяется особое внимание налоговыми органами. Связанные с предпринимательской деятельностью расходы в США могут вычитаться, если они признаются необходимыми и обычными. Необходимыми расходами считаются те, которые способствуют деятельности бизнесмена и являются целесообразными. Обычными расходами могут быть те, которые являются таковыми повсеместно и приняты в сфере деятельности предпринимателя. Большие расходы на командировки, бизнес-ланч,

⁷ *Айтхожина Г. С.* Особенности планирования выездных налоговых проверок крупнейших налогоплательщиков // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2011. № 1. С. 190.

транспорт с большой вероятностью подвергнутся аудиту⁸. Конечно же, все расходы должны быть документально подтверждены, поэтому все чеки необходимо сохранять.

Американцы, которые могут позволить себе работать дома, пользуются такой возможностью. Если в России организация домашнего офиса считается непрестижной (предприниматель при первой возможности покупает или арендует помещение для офиса), а также не всегда возможной из-за маленькой средней квадратуры жилых помещений, то в США половина малого бизнеса управляется предпринимателями из домашних офисов. Согласно налоговому законодательству США расходы на содержание домашнего офиса можно относить на себестоимость продукции (оказываемых услуг, выполненных работ), произведенной в результате предпринимательской деятельности. Таким образом, организация домашнего офиса позволяет сократить издержки на аренду, транспорт, содержание офисного помещения, ремонт и страхование, а также позволяет переносить на расходы бизнеса часть коммунальных платежей своего жилища. Но поскольку налоговый контроль таких офисов затруднен, вероятность налоговой проверки велика. Именно поэтому нужно быть готовым доказать, что, например, компьютер в Вашем доме используется Вами для бизнеса, а не детьми для учебы и Facebook⁹.

⁸ *Taylor J.* IRS Audit Red Flags: The Dirty Dozen [Electronic resource] // Kiplinger. Access mode: <http://www.kiplinger.com/features/archives/12-audit-red-flags-the-irs-looks-for.html> (date of reference: 27.10.2012).

⁹ *Михайлов А.* Особенности ведения бизнеса из дома или домашний офис [Электронный ресурс] // Ресурс о малом и среднем бизнесе. Режим доступа: <http://www.pro-biznes.com/organizaciya-i-upravlenie-biznesom/osobennosti-vedeniya-biznesa-iz-doma-ili-domashnij-ofis.html> (дата обращения: 22.10.2012).

Еще одна область проверки – это использование автомобиля для бизнеса. В США есть форма 4562 для отражения процента использования автомобиля в течение года для предпринимательской деятельности. Отражение в форме 100% использования автомобиля для бизнес-целей, особенно если у Вас нет других транспортных средств для личного пользования, увеличит вероятность налоговой проверки вашего бизнеса. А отсутствие подробных отчетов о поездках с указанием километража и чеков с бензозаправкой повлечет выплату штрафа и доплату налогов¹⁰.

Большинство платежей во всех развитых странах, включая США, осуществляются безналичным способом, что позволяет контролировать все транзакции. В настоящее время наибольшее число банковских карт на гражданина страны в Японии (5,7), на втором месте – США (5,3), замыкает тройку – Великобритания (2,3). В России, к сожалению, этот показатель на сегодняшний день составляет лишь 0,7. Работа же с наличными деньгами, как правило, характерна для малого предпринимательства, например, к предпринимателям в США, которые до сих пор используют наличный расчет, относятся таксисты, мойщики машин, парикмахеры и другие. В силу того, что контроль движения денежных средств на таких предприятиях затруднен, они являются одними из главных кандидатов для налоговой проверки.

¹⁰ *Martha C.* White Tax Tips: 7 Red Flags That Can Get You Audited [Electronic resource] // Time. Access mode: <http://business.time.com/2012/04/06/7-red-flags-that-can-get-you-audited/> (date of reference: 27.10.2012).

Перспективы и новые пути развития налогового законодательства

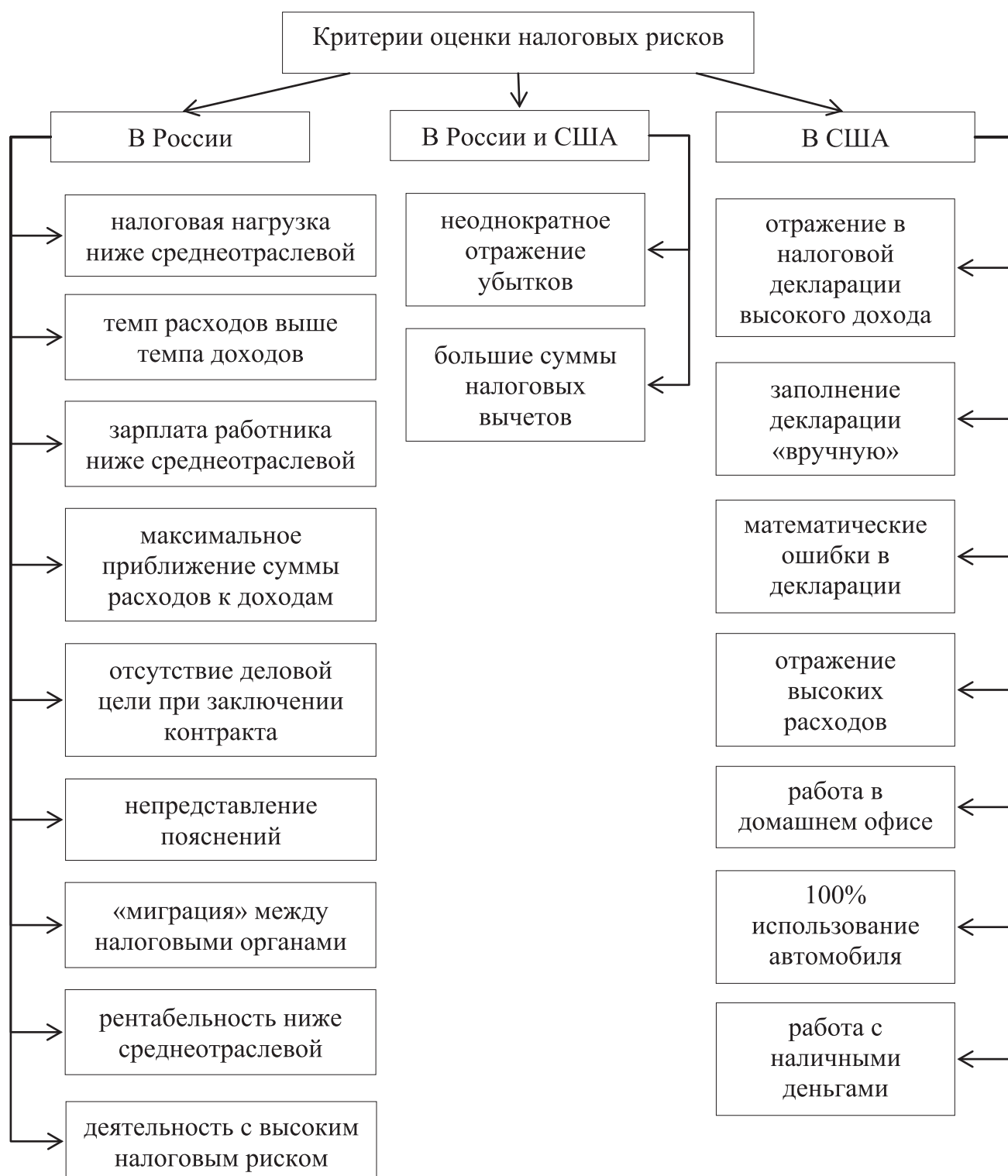


Рис. 1 Критерии оценки налоговых рисков в России и США

Рассмотренные критерии актуальны для отечественных фирм, потому что, во-первых, в России действуют различные программы поддержки малого бизнеса (субсидирование, налоговые льготы), которые помогают развиваться малому предпринимательству. С ростом таких преимуществ увеличивается сфера налогового контроля малого бизнеса, совершенствуются критерии отбора кандидатов для проверок.

Стремителен переход отечественного бизнеса на безналичные расчеты, законность которых проще контролировать, поэтому в ближайшее время в центре внимания окажутся фирмы, работающие с наличными операциями. В России совет по оптимизации платежного оборота при Министерстве финансов активно разрабатывает программы перехода на безналичные операции. Так были высказаны предложения по уменьшению комиссии для обязательных электронных платежей, а также был разработан законопроект, предполагающий принудительный переход к безналичным расчетам. Например, будет ограничено совершение наличных операций на сумму, превышающую 600 000 руб., заработная плата будет выдаваться только на банковские карты.

Для того, чтобы минимизировать возможные будущие налоговые риски в России, предпринимателям необходимо обратить внимание на следующее:

1. переход на электронную отчетность не только способствует снижению налоговых рисков, но и является более удобной для проверки налоговыми органами формой отчетности;

2. отражение высоких расходов, так же как и высоких доходов, привлечет внимание налоговых органов, особенно в том случае, если отсутствует пояснительная записка с отраженными в ней объективными причинами, по которым такие рас-

ходы или доходы имели место, поэтому предпринимателям, которые столкнулись с непредвиденными убытками или получили долгожданную сверхприбыль, следует сразу объяснить налоговой службе причины своей неудачи или небывалого успеха;

3. предприниматели, которые используют преимущественно безналичные расчеты в процессе своей деятельности, пользуются большим доверием со стороны налоговой службы, поскольку контроль и проверка законности безналичных операций являются наиболее предпочтительными, быстрыми, простыми и требуют меньше ресурсов.

Если эти условия будут выполнены, бизнес (в частности, малый бизнес, который труднее всего контролировать) станет более прозрачным, что избавит предпринимателей от излишних налоговых проверок, а регулирование такого бизнеса со стороны налоговых органов станет менее затратным, необъективные подозрения в мошенничестве сократятся. Поскольку многочисленные налоговые проверки, «проблемы» с налоговой службой уменьшают доверие общественности, контрагентов и прочих заинтересованных лиц, ведение бизнеса открыто, напротив, поможет сформировать репутацию добросовестного хозяйствующего субъекта. Репутация играет важную роль в деловом мире, поэтому ресурсы, затраченные на снижение налоговых рисков, будут меньше выгод, полученных от возрастания доверия к бизнесу со стороны других участников рынка.

Таким образом, некоторые критерии оценки налоговых рисков США применимы для российской действительности в настоящее время, а часть из них будут актуальны для России в будущем. Сама же проблема оценки налоговых рисков всегда остается актуальной, поскольку в России низкий уровень налоговой дисциплины и культу-

Перспективы и новые пути развития налогового законодательства

ры, считается, что во всех «бедах» априори виноват налогоплательщик. Но, как известно бизнес всегда свое рода риск, поэтому у каждого предпринимателя (даже самого добросовестного) существуют удачные и неудачные периоды в его деятельности. В сложные для предпринимателя времена его бизнес попадает под пристальное внимание налоговых органов, так как все больше отвечает критериям налоговой проверки. И понимание таких критериев и тенденции их изменения позволят налогоплательщикам снизить риск налогового визита.

Библиография:

1. Приказ ФНС России № ММ-3-06/333@ от 30.05.2007 «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» // Экономика и жизнь. № 23. 2007.
2. Айтхожина Г. С. Особенности планирования выездных налоговых проверок крупнейших налогоплательщиков // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2011. № 1. С. 190-192.
3. Ануфриева Е. М. Критерии оценки рисков для отбора налогоплательщиков на выездную проверку // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2008. № 04. С. 71-74.
4. Бельковец В. Пояснительная записка: неформальный подход к убыткам // Практическая бухгалтерия. 2010. № 1. С. 25-27.
5. Воловик Е. М. НДС или налог с продаж: зарубежный опыт // Финансовая газета. 2012. № 24. С. 10-12.
6. Митрофанова И. А., Тлисов А. Б. Потенциал модернизации налога на прибыль в современной России: экономико-управленческие аспекты: монография. Волгоград: Крутон, 2012. 246 с.
7. Михайлов А. Особенности ведения бизнеса из дома или домашний офис [Электронный ресурс] // Ресурс о малом и среднем бизнесе. Режим доступа: <http://www.pro-biznes.com/organizaciya-i-upravlenie-biznesom/osobennosti-vedeniya-biznesa-iz-doma-ili-domashnij-ofis.html> (дата обращения: 22.10.2012).
8. Doing business 2012. Economy Profile: Russia. The International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank, 2012. 109 p.
9. Doing business 2012. Economy Profile: United States. The International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank, 2012. 104 p.
10. Martha C. White Tax Tips: 7 Red Flags That Can Get You Audited [Electronic resource] // Time. Access mode: <http://business.time.com/2012/04/06/7-red-flags-that-can-get-you-audited/> (date of reference: 27.10.2012).
11. Taylor J. IRS Audit Red Flags: The Dirty Dozen [Electronic resource] // Kiplinger. Access mode: <http://www.kiplinger.com/features/archives/12-audit-red-flags-the-irs-looks-for.html> (date of reference: 27.10.2012).

References (transliteration):

1. Prikaz FNS Rossii № ММ-3-06/333@ от 30.05.2007 «Ob utverzhdenii Kontseptsii sistemy planirovaniya vyezdnykh nalogovykh proverok» // Ekonomika i zhizn'. № 23. 2007.
2. Aytkhozhina G. S. Osobennosti planirovaniya vyezdnykh nalogovykh proverok krupneyshikh nalogoplatel'shchikov // Vestnik Omskogo universiteta. Seriya: Ekonomika. 2011. № 1. S. 190-192.
3. Anufrieva E. M. Kriterii otsenki riskov dlya otbora nalogoplatel'shchikov na vyezdnuuyu

- proverku // Vestnik Saratovskogo gosudarstvennogo sotsial'no-ekonomicheskogo universiteta. 2008. № 04. S. 71-74.
4. Bel'kovets V. Poyasnitel'naya zapiska: neformal'nyy podkhod k ubytkam // Prakticheskaya bukhgalteriya. 2010. № 1. S. 25-27.
 5. Volovik E. M. NDS ili nalog s prodazh: zarubezhnyy opyt // Finansovaya gazeta. 2012. № 24. S. 10-12.
 6. Mitrofanova I. A., Tlisov A. B. Potentsial modernizatsii naloga na pribyl' v sovremennoy Rossii: ekonomiko-upravlencheskie aspekty: monografiya. Volgograd: Kruton, 2012. 246 s.
 7. Mikhaylov A. Osobennosti vedeniya biznesa iz doma ili domashniy ofis [Elektronnyy resurs] // Resurs o malom i srednem biznese. Rezhim dostupa: <http://www.pro-biznes.com/organizaciya-i-upravlenie-biznesom/osobennosti-vedeniya-biznesa-iz-doma-ili-domashnij-ofis.html> (data obrashcheniya: 22.10.2012).
 8. Doing business 2012. Economy Profile: Russia. The International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank, 2012. 109 p.
 9. Doing business 2012. Economy Profile: United States. The International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank, 2012. 104 p.
 10. Martha C. White Tax Tips: 7 Red Flags That Can Get You Audited [Electronic resource] // Time. Access mode: <http://business.time.com/2012/04/06/7-red-flags-that-can-get-you-audited/> (date of reference: 27.10.2012).
 11. Taylor J. IRS Audit Red Flags: The Dirty Dozen [Electronic resource] // Kiplinger. Access mode: <http://www.kiplinger.com/features/archives/12-audit-red-flags-the-irs-looks-for.html> (date of reference: 27.10.2012).