

ПОНЯТИЕ И МЕТОДЫ МИНИМИЗАЦИИ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ

В статье рассматривается сущность и содержания понятия «налогового риска», обобщены методические подходы к данному определению. Осуществлена классификация и систематизация налоговых рисков налогоплательщиков. Выделены позиции государства через действие налоговых органов и организаций-налогоплательщиков. Раскрывается содержание налоговой оптимизации, как законного способа защиты прав налогоплательщика. Определяются основополагающие принципы налогового планирования. Рассматриваются основные способы оптимизации и минимизации налогов на разных уровнях налогового планирования, их влияние на финансовые результаты организации.

Ключевые слова: налоговый риск, классификация рисков, оптимизация, налоговое планирование, налогоплательщик, управление рисками.

В современных условиях развития российского бизнеса возрастает роль планирования, как незаменимого элемента целенаправленного и сбалансированного развития государства, и любого экономического субъекта. Как правило, любая хозяйственная операция, осуществляемая налогоплательщиком, приведет к возникновению обязательств по исчислению и уплате налогов. Например, предприятие, продав свою продукцию, должна с полученной выручки исчислить налог на добавленную стоимость, а также учесть полученный доход при расчете налога на прибыль. Предприятие, которое не платит налоги подвергается налоговым санкциям, а его руководители будут привлечены к административной или уголовной ответственности, то есть у компании возникают налоговые риски, которые могут привести ее к банкротству.

Многими авторами рассматривается определение понятия «налогового риска». Большинство из них придерживаются к следующей позиции, «налоговый риск» – это вероятность возникновения потерь, связанных с неблагоприятными изменениями налогового законодательства или с ошибками, допущенными при расчете налогового платежа [2, с. 124]. В целом налоговый риск можно определить, как вероятность того, что хозяйственные операции предприятия приведут в дальнейшем к негативным налоговым последствиям: доначислению налогов, пеням и штрафам. Таким образом, несмотря на различие в трактовке, рассматриваемого понятия, авторами первоначально был определен налоговый риск, как угроза, возможность недопоступления налоговых доходов. Дискуссионным вопросом остается причины возникновения данного риска. Мнения специалистов разделились, кто-то считает, что причина возникновения налоговых рисков связана с недостатками в налоговом законодательстве, другие утвер-

* Коноваленкова Елена Андреевна – магистрант, кафедра бухгалтерского учета, анализа, статистики и аудита, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, lena.konovalenkova.95@mail.ru.

ждают, что возникновение данных рисков связано с неэффективностью работы контролирующих органов. Некоторые авторы, считают, что в самом определении данного понятия, недостаточно перечисленных факторов возникновения налоговых рисков государства, поэтому в своих работах предлагают их различные классификации. Примером может служить работа, В. Г. Пансков. Он подразделяет факторы на две группы: внутренние и внешние. К внутренним относятся проводимая государством налоговая политика. К внешним относятся – формирование и функционирование офшорных зон, схемы минимизации налогообложения используемые налогоплательщиками, уход от налогообложения, функционирование теневой экономики.

Исходя из этого, можно выделить следующие причины, носящие общий характер для всех субъектов налоговых правоотношений:

- 1) Асимметричность налогового и гражданского законодательства (в некоторых случаях и иных отраслей права);
- 2) Внесение изменений в зарубежное или отечественное, в том числе в порядке корректировки налоговой и экономической политики страны;
- 3) Внутренние противоречия между нормами различных глав Налогового кодекса РФ.
- 4) Ошибки в экономическом управлении и планировании;
- 5) Некомпетентность работников предприятия [3, с. 359].

К налоговым рискам связанных с отношениями субъектов налоговых правоотношений, чья деятельность регулируется законодательством о налогах и сборах в соответствие со ст. 9 НК РФ относятся, с одной стороны юридические и физические лица, признаваемые налогоплательщиками или плательщиками сборов, а так же организации и физические лица, которые считаются налоговыми агентами. С другой стороны – государство в лице налогового органа, который является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. В соответствие с НК РФ к субъектам налоговых правоотношений со стороны государства, можно отнести и другие органы, которые имеют определенные права и обязанности [6].

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что налоговые риски рассматриваются как вероятность финансовых и иных потерь по налоговым основаниям, для участников налоговых правоотношений в реализации ими своих прав и обязанностей по формированию бюджетов различных уровней бюджетной системы.

В настоящий момент, обобщенные методические подходы к процессу обнаружения налоговых рисков отсутствуют, но существует порядок их формирования, который отражен в правилах и принципах, выработанных практикой налогообложения, позволяющих полно выявить риски, сопровождающие каждое решение:

– принцип осмотрительности, соблюдается при рассмотрении требований законодательства о налогах и сборах;

- тщательное рассмотрение налоговых рисков, которые могут быть при изучении вопросов налогового законодательства и судебной практики;
- степень профессиональной осмотрительности в хозяйственных операциях связанных с налогообложением и сделками при двусмысленной трактовке законодательства;
- выбор из предложенных вариантов решений, которые учитывают результат влияния системы налогообложения, основываясь на критерии налоговой выгоды [1].

По характеру возможных негативных последствий налоговые риски делятся на: риски налогового контроля, риски доначисления недоимки и пеней, риски санкций и штрафов, риски увеличения налогового бремени, риски снижения или потери ликвидности, риски ареста активов, риски приостановления деятельности компании, риски уголовного преследования, риск банкротства.

Риски связанные с налоговым контролем могут быть не критическими, но любая выездная налоговая проверка влияет на процесс финансово-хозяйственной деятельности, что сопровождается определенными финансовыми потерями. К прогнозируемым рискам относятся риски доначисления и пеней. Чаще всего он может быть оценен службой внутреннего аудита либо исходя из данных внешней аудиторской проверки. Существенными рисками признаются: риски санкций и штрафов. В определенных ситуациях он может составлять до 45 % от суммы недоимки, таким образом штраф фактически изменит финансовый статус компании. Риски увеличения налогового бремени заключаются в том, что по требованию налоговых органов налогоплательщик, скорректировал бухгалтерскую отчетность, а теперь отказывается работать в других финансовых условиях. Таким образом, экономический субъект намеренно вводил в заблуждение, инвестора, подгоняя отчетную форму под бизнес-план. Риски уменьшения или потери ликвидности может свидетельствовать о потере инвестиционной привлекательности, а так же о приближающемся банкротстве. Риски ареста активов связаны с тем, что налоговые органы имеют право при определенных обстоятельствах накладывать арест на расчетные счета, активы компании. Риски приостановления деятельности компании свидетельствует о том, компании находится не по адресу ее государственной регистрации.

При определении рисков банкротства устанавливают временные рамки существования этого вида риска. По сведениям управлений, реальный срок существования риска – шесть лет. По нашему мнению, риск существует пять лет, как установленный законодательно, срок хранения бухгалтерской документации.

В любой организации на финансово-экономическое положение значительно влияют суммы начисленных налогов. Поэтому необходимо сохранять равновесие между оптимизацией налогообложения и налоговыми рисками. Исходя из это, принятие управленческих решений должно основываться на анализе налоговых рисков с учетом их обоснованности и оптимальности для хозяйствующего субъекта.

Как уже отмечалось ранее на налоговые риски в организациях также влияют внешние и внутренние факторы. Изменения налогового законодательства, судебная и арбитражная практика относятся к факторам внешней среды. К внутренним факторам внешней среды относятся: недостаточно квалифицированные специалисты, ошибки в налоговом планировании, неэффективная работа службы внутреннего контроля, несоблюдение учетной политики в части организации налогового учета, отсутствие анализа налоговых рисков [5, с. 360].

Исходя из вышеизложенного, следует, что большинство налоговых рисков, можно отнести к рискам бизнеса, к которым относятся бухгалтерские и юридические риски. Бухгалтерский риск основывается на понятие неблагоприятных финансовых последствий, в частности, формирование убытков, для предприятия, связанных с необоснованным отражением фактов хозяйственной жизни организации или применение учетной политики непоследовательно. Следует отметить, что существование этих отклонений и нарушений в большинстве случаев напрямую зависит от квалификации персонала хозяйствующего субъекта. Юридические риски зависят от вероятности наступления для экономического субъекта неблагоприятных правовых последствий. С целью их прогнозирования следует провести юридический анализ договоров на этапе их заключения.

С целью управления налоговым планированием и оптимизацией в организациях, аудиторам важно анализировать и обобщать финансово-экономическую деятельность организации для своевременного обнаружения налоговых рисков.

Значимость налоговых рисков необходимо определять на основе качественных и количественных оценок последствий его возможной реализации. На этапе качественной оценки рисков осуществляется анализ идентификации рисков, определяются приоритеты реагирования. Оценка качественных последствий производится на основании перечня приоритетов состояния внутренней среды организации, которые в большей степени подвергаются налоговым рискам:

- достоверность информации о финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;
- экономическая эффективность деятельности организации;
- сохранность активов;
- следование нормам законов и договорных обязательств [4].

Применение рассмотренных приоритетов дает возможность определить «потенциальную результативность» каждого налогового риска при его наличии, т.е. определить предполагаемые неадекватные изменения внутренней среды на основе воздействием риска. Для каждого риска характерны свои потенциальные возможности воздействия (на один или несколько индикаторов), искажая их состояние и провоцируя негативные отклонения от нормального уровня. При помощи приоритетов можно определить качество воздействия каждого из обнаруженных рисков.

Таким образом, для оперативного отслеживания налоговых рисков и принятия управленческих решений, направленных на их предотвращение и минимизацию налоговых конфликтов, на базе комплексного налогового аудита, необходимо проводить тестирование с организаций на наличие перечисленных

причин и учитывать существенность каждого налогового риска, исходя из качественных и количественных оценок последствий его возможного возникновения.

В научной литературе все чаще стали встречаться меры, которые позволяют оптимизировать налоговые риски.

Например, О.Н. Савина отмечает, что одним из эффективных направлений бюджетную оптимизации налоговых основе рисков государства государства является разработка мониторинга рисков. масштабе В основе принципы организации и проведения государства монитора лежит принципы механизма государства, реализующий на практике бюджетную принципы налоговой политики принципы в условиях государства необходимости повышения бюджетную эффективности управления принципами налогами основе в масштабе всей страны и отдельных ее территорий. налоговых рисков масштабе государства не тождественен налоговыми органами за масштабе налоговыми поступлениями в бюджетную государства систему принципы. Мониторинг как система бюджетную деятельности гораздо основе шире бюджетную [2].

Предлагаемые различными авторами меры не нашли своего применения на практике, что может быть обусловлено сложностью их внедрения и возможной «неготовностью» системы к такого рода новшествам. Для того чтобы понять сложность и масштаб необходимых нововведений, обратимся к международному опыту. В рамках международных стандартов управления рисками выделяют основные вопросы общего характера, которым государство должно уделить особое внимание для эффективного управления риском:

1) Что может случиться (выявление потенциального риска). В каждой сфере требуется регулярное изучение реальной ситуации, включая строгую научную оценку имеющихся тенденций, возможностей, опасностей, вероятности их возникновения и ожидаемого воздействия;

2) Что важно (оценка). Установив, что может случиться, государство должно сформировать оценочные суждения о желательности или нежелательности различных результатов, учитывая, например, важность обеспечения надежной работы службы, преимущества, которые принесет та или иная инновация, или место рассматриваемой деятельности в рамках общественного договора между государством и его гражданами;

3) Что можно сделать (действия). Установив, что является важным, государство должно составить план того, каким образом избежать, смягчить, предусмотреть или иным образом проконтролировать потенциальный риск, учитывая в этом плане и фактор неопределенности. В некоторых случаях важно иметь запасной план на случай непредвиденного развития событий. В других следует выделить ресурсы и возможности для решения возможных непредвиденных проблем;

4) Что произошло (анализ). Предприняв какие-либо действия на начальном этапе, государство должно проанализировать, был ли достигнут ожидаемый эффект, следует ли внести поправки в существующую оценку риска и

нужно ли предпринимать дальнейшие действия. Все это должно сопровождаться эффективным обменом информацией как с теми, кто может пострадать в связи с рассматриваемым риском, так и с теми, кто может помочь справиться с ним [5, с. 218-220].

Ознакомившись с международными рекомендациями по управлению рисками в самых общих чертах, можно сделать вывод о том, что для создания механизма, позволяющего своевременно выявлять, оценивать риск и эффективно управлять им, требуется разработка необходимого инструментария, а также время на реализацию или внедрение. В настоящее время в России процесс создания такого механизма как в теории, так и на практике находится на начальной стадии.

Список использованной литературы

1. Аксенов С.Г, Битюкова Л.Ю, Крылов А.В, Ласкина И.В. Налоги и налогообложение : учебник. – Курск : РФЭИ, 2015. – 356 с.
2. Гончаренко Л.И. Налоговые риски: теоретический взгляд на содержание понятия и факторы возникновения // Налоги и налогообложение. – 2015.
3. Вылкова Е.С. Налоговое планирование / Е.С. Вылкова, М.В. Романовский. – СПб. : Питер, 2016. – 634 с. – (Серия «Учебники для вузов»).
4. Жернаков С.А. Принципы налогового планирования // Налоги и финансовое право. – 2015. – № 7. – С. 218–220.
5. Тихонов Д., Липник Л. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2014. – С. 485.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ. – Ст. 9 НК РФ. – Ч. 1.