

УДК 336
JEL: I20, I25, H52, H54

doi: 10.18184/2079-4665.2016.7.4.53.58

НАЛОГОВЫЕ РИСКИ: МИНИМИЗАЦИЯ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ИХ НЕГАТИВНЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ

Татьяна Александровна Печенегина¹

¹ ФГБОУ ВО Пермский национальный исследовательский политехнический университет
614990, Пермский край, г. Пермь, Комсомольский проспект, д. 29

¹ Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономика и финансы
E-mail: pechenegina52@yandex.ru

Поступила в редакцию: 20.11.2016

Одобрена: 28.11.2016

Аннотация

В статье предпринято теоретическое осмысление сущности налоговых рисков и их практической роли в системе налоговых отношений. Актуальность такого рода исследования обусловлена необходимостью рассмотрения экономической, финансовой, а также правовой природы налогового риска.

В связи с актуальностью в исследовании была поставлена цель – проанализировать возможность минимизации налоговых рисков и предотвращения их негативных последствий.

Поставленная цель вызвал необходимость в решении последовательного ряда задач, а именно:

- рассмотреть различные точки зрения на понятие «риск»;
- проанализировать понятие «налоговый риск» и возможные отрицательные последствия налоговых рисков применительно к налогоплательщику;
- предоставить классификацию налоговых рисков по следующим признакам: по субъектам, их несущим; по источникам возникновения; по факторам возникновения, и произвести их группировку: по величине возможных потерь; по виду наступающих последствий.

Решение последней задачи позволит улучшить понимание сущности и характера проявления налоговых рисков.

Исследование основано на применении теоретико-эмпирического подхода к налоговым рискам, который позволяет участникам налоговых правоотношений оценивать налоговые риски, принимать меры по их предотвращению или значительной минимизации.

Результатом исследования стали детальный анализ категории «необоснованная выгода», как одного из факторов налогового риска; а также попытка систематизации индикаторов риска по причинам его присутствия, на основании которой были даны рекомендации о необходимости создания на предприятиях организационной структуры защиты в виде службы налогового администрирования (для крупных предприятий) либо использования специалиста (консультанта) по вопросам налогообложения (для средних и малых предприятий), напрямую подчиненных финансовому директору, с одновременным исполнением ими функций налогового учета.

Итогом исследования стал вывод о возможном механизме снижения налоговых рисков, который состоит во внедрении эффективной технологии внутреннего налогового контроля и обеспечении эффективными мерами адекватной защиты при возникновении конфликтов с налоговыми органами и органами ИМНС.

Ключевые слова: налог, налоговые риски, природа налогового риска, индикаторы налогового риска, источники налогового риска, факторы налогового риска.

Для ссылки: Печенегина Т. А. Налоговые риски: минимизация и предотвращение их негативных последствий // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2016. Т. 7. № 4. С. 53–58. doi: 10.18184/2079-4665.2016.7.4.53.58

«На сегодняшний день не существует однозначного понимания сущности риска, что объясняется как многоаспектностью данного явления, так и практически полным пренебрежением к нему со стороны нашего законодательства в реальной экономической практике и управленческой деятельности» [5]. Выделяют различные понятия риска, однако, во всех можно выделить наличие общего момента: риск всегда ассоциируется негативом. Разные авторы выделяют различные виды рисков [11].

Многообразие рисков представляет довольно сложную систему, что усложняет их классификацию. Причем, надо отметить, что существуют некие специфические риски, присущие какой-либо сфере деятельности. Наиболее полно, по нашему мнению, риск можно определить, как вид деятельности, которая связана с преодолением неопределенности в условиях неизбежного выбора, когда существует возможность достичь планируемого результата.

Таким образом, понятие «риск» находится в непосредственной связи с понятиями «вероятность» и «неопределенность».

Вероятность означает возможность достижения конечного результата. Под неопределенностью понимается присутствие факторов, делающих результаты действий недетерминированными, при этом степень вероятного влияния данных факторов на конечные результаты является неизвестной; к примеру, неполнота информации.

Выделяют несколько точек зрения на соотношение понятий «риск» и «неопределенность»:

- Риск – деятельность, посредством которой преодолевается неопределенность в случае неизбежного выбора и существует возможность количественной и качественной оценки вероятности достижения/недостижения планируемого результата или отклонения от намеченной цели.
- Ситуация риска – разновидность неопределенности, при которой наступление событий возможно и доступно определение конкретной степени вероятности.

Основой риска являются вероятностная природа рыночной деятельности и неопределенность ситуации при ее осуществлении.

Рассмотрим неопределенность в предположении, что его необходимо анализировать в двух аспектах:

- математическом, в котором неопределенность анализируется во взаимодействии с риском и может быть оценена посредством запланированного коэффициента риска.
- в аспекте менеджмента, в котором неопределенность представлена как переменная внешняя среда, т.е. в данном случае она анализируется на институциональном уровне.

Наличие риска подразумевает требование выбрать одно из возможных решений, так что лицо, которое его принимает, в ходе данного принятия производит анализ всех альтернатив, в итоге отдавая предпочтение оптимальному варианту. Можно использовать разные способы для уменьшения риска, которые оказывают воздействие на различные аспекты деятельности предприятий.

Принимая во внимание тот факт, что риск несет в себе существенный потенциал потерь, он одновременно может стать источником будущей прибыли. В связи с этим главной задачей предпринимателя становится либо полный отказ от риска, либо выбор рискованных решений, основанный на объективных критериях, т.е. необходимо определить пределы рискованных действий, предельную планку.

Следует сказать, что наличие рисков привело к неизбежности потребности в управлении ими, стало в определенной мере самостоятельным видом профессиональной деятельности, которая выполняется специалистами: финансовыми менеджерами, риск-менеджерами, страховщиками.

Таким образом, проблема управления рисками, принятия решений в ситуации неопределенности является весьма актуальной в реалиях рыночной экономики. Попытка ответа на вопрос: «Что происходит с налоговыми рисками?», означает подход к проблеме, связанной с управлением налоговыми рисками, собственно к понятию налогового риска.

Налоговый риск представляет собой вероятность того, что действия налогоплательщика окажутся признаны противоречащими налоговому законодательству, вследствие чего к данному субъекту экономических отношений будут применены меры ответственности в соответствии с нормами НК, КоАП, УК. В то же время, ни один из видов отечественного законодательства не содержит понятия «риск». Законодательство применяет налоговую категорию «необоснованная выгода», основаниями для применения которой могут стать даже легальные методы налоговой оптимизации (см. Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 г. № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды»).

При этом налоговая выгода представляет собой: уменьшение налоговой базы; получение налогового вычета; получение налоговой льготы; применение более низкой налоговой ставки; получение права на возврат (зачет) или возмещение налога из бюджета [8]. Указанные в перечне операции можно встретить в налоговом учете практически каждого предприятия. Согласно Постановлению правительства РФ № 53, налоговая выгода может считаться необоснованной в следующих случаях:

- искажение экономического смысла операций;
- отсутствие их деловой цели (к примеру, операция нацелена лишь на снижение базы налогообложения);
- отсутствие реальной предпринимательской деятельности, в том числе материальных ресурсов, персонала, основных средств и т.д., необходимых для производства товаров, выполнения работ или оказания услуг.

При этом, в качестве основных признаков получения налоговой выгоды указаны: отсутствие деловой цели; нереальность операций; наличие конкретных обстоятельств, которые не могут служить основанием для признания налоговой выгоды необоснованной; перекавалификация сделок; наличие

контрагентов, которые признаны недобросовестными налогоплательщиками.

Налоговые риски также являются возможностью возникновения у предпринимателя материальных потерь вследствие переплаты налогов либо налоговых санкций и пени, вероятностью уголовного и/или административного наказания. Помимо этого, налоговыми рисками являются:

- возможность утраты репутации (деловой, политической) вследствие оглашения фактов уклонения от уплаты налогов и о неплатежах;
- возможность утраты позиции на рынках вследствие применения к налогоплательщику, который является поставщиком (покупателем), более жесткого налогового режима.

При этом существуют следующие виды налоговых переплат:

- возникшие вследствие неправомерного удержания (взыскания) налоговыми органами излишних сумм налогов;
- возникшие вследствие нарушения налогоплательщиком правил ведения и учета составления отчетности;
- возникшие вследствие неправомерного применения налоговыми органами к налогоплательщику финансовых (налоговых) санкций и пени.
- возникшие вследствие несвоевременного возврата излишне внесенных (удержанных) налогоплательщиком налогов и сборов;
- обусловленные техническими ошибками налогоплательщика при проведении расчетов.

Налоговые санкции разделяются на две основные группы: компенсационные и карательные [13]. К компенсационным санкциям относят принудительное взыскание с организации в бесспорном порядке недоимки и пени. Если взыскание недоимки не приводит к финансовым потерям для налогоплательщика – налог так или иначе нужно было платить, то взыскание пени – незапланированное и невосполнимое изъятие собственных средств налогоплательщика. Однако компенсационный характер пени означает только прямые потери налогоплательщика, и с учетом всех обстоятельств реальных потерь по причине уплаты пени может и не быть. Если размер уплачиваемых пени по налогам не превышает 2/3 размера процентов, то уплата пени может быть признана экономически обоснованной.

Санкции, которые носят карательный характер:

- за нарушение порядка налоговой регистрации и порядка предоставления налоговой отчетности;
- за нарушение правил учета объектов налогообложения, налоговой базы, порядка исчисления налогов;

- за противодействие налоговым органам при проведении ими налогового контроля.

Размер налоговых санкций дифференцируются соответственно характеру и последствиям налоговых правонарушений. Поскольку оплата налоговых санкций производится из чистой прибыли предприятия, в условиях отсутствия или недостаточности последней предприятие вынуждено изымать собственные оборотные средства либо распродавать основной капитал. Таким образом, налоговые санкции могут привести к сворачиванию деятельности предприятия или к его банкротству.

Несмотря на кажущийся в целом личностный и моральный характер ущерба вследствие привлечения (попытки к привлечению) к уголовной ответственности налогоплательщика (как правило, должностных лиц предприятия), ущерб также может измеряться и в денежном выражении. Поскольку становятся неизбежными значительные финансовые расходы на адвокатскую помощь, происходит потеря рабочего времени собственно должностных лиц, увеличиваются затраты на организацию PR-акций по их реабилитации.

Меры налогового воздействия приводят к утрате деловой репутации предприятия (фирмы, организации), в том числе, в возможности возникновения у партнеров трудностей во взаимоотношениях с налоговыми органами [11], что приводит:

- к выездным встречным проверкам по вопросам взаимодействия с налогоплательщиком;
- к выездным налоговым проверкам соблюдения налогового законодательства по просьбе ИМНС, в сфере контроля которых находится «подозрительный» налогоплательщик;
- к обращению взыскания на кредиторскую задолженность; арест товаров, подготовленных ему к отгрузке.

Потеря деловой репутации означает и наличие возможности невыполнения налогоплательщиком условий договоров по причине возможного прекращения или дестабилизации его деятельности, в результате применяемых к нему мер налогового воздействия. Также в результате вмешательства налоговых органов может быть изменен и режим налогообложения у предприятия.

Потеря деловой репутации приводит и к потере репутации политической, в том числе:

- к разрыву контактов с региональными и местными администрациями, а также к потерям, связанным с наличием этих контактов, заказов, кредитов, бюджетного финансирования;
- к появлению в СМИ, контролируемых органами власти, направленных против предприятия, фирмы, организации публикаций;

- к ухудшению возможности для лоббирования своих позиций в органах законодательной и представительной власти;
- к потере возможности беспрепятственного получения лицензий и иных прав, предоставляемых или оформляемых органами представительной власти.

Восстановление деловой и политической репутации потребует значительных расходов на проведение PR-компаний, что еще не будет означать их эффективности.

Налоговый риск, прежде всего, связан с наличием у предприятия ряда объективных факторов. Ниже предпринята попытка систематизации индикаторов риска по причинам его присутствия.

Налоговые риски присущи абсолютно всем отечественным предприятиям.

Уровень риска определяется характером осуществления финансово-экономической деятельности, масштабами и интенсивностью действий по оптимизации налогообложения. Однако уровень риска можно существенно снизить посредством переноса образующих его факторов вне зоны ответственности предприятия и его руководства с помощью организации т.н. центров делегированного риска. Уменьшение налогового риска может быть также обеспечено посредством изъятия факторов необоснованного риска, таких как ошибки вычислений, неверное толкование нормативно-правовых актов и т.п., т.е. с помощью осуществления определенной совокупности защитных операций.

Прежде всего, предприятию необходимо создание организационной структуры защиты, в состав которой должны входить следующие службы: налогового администрирования, внутреннего аудита, безопасности, правовая служба. Последние из перечисленных могут исполнять и иные функции, и быть созданы по иным причинам.

Служба налогового администрирования (далее – СНА) крупного предприятия представляет собой структурное подразделение, которое несет ответственность за состояние налогового бремени предприятия и последствия проводимой им политики в сфере налогообложения. На средних и малых предприятиях для осуществления данных функций достаточно использование специалиста (консультанта) по вопросам налогообложения.

Можно предоставить следующий перечень защитных функций службы налогового администрирования:

- разработка методик и инструкций, которые регламентируют действия должностных лиц, имеющих прямое/косвенное отношение к налогообложению;

- проведение налоговой экспертизы проектно-распорядительной документации;
- ведение мониторинга соответствия проектно-распорядительной документации условиям текущего законодательства;
- разработка налоговых обоснований проектно-распорядительной документации, анализ и доведение до руководства и должностных лиц новых налоговых норм.

В настоящий момент на значительной части предприятий СНА, к сожалению, является не отдельной структурой, а одним из подразделений бухгалтерии [10, с. 32]. Вместе с тем, задачи СНА и бухгалтерии абсолютно различные, хотя их деятельность основана на учете. Первоочередной задачей бухгалтерия является обеспечение формального учета, в то время как налоговый администратор, прежде всего, должен исполнять функции управления. Однако, устранение СНА от осуществления налогового учета сделает ее лишь дополнительным узкоспециализированным отделом планирования либо правовым подразделением, не обладающим первичной информацией. В связи с чем, представляется обоснованным функционирование СНА как отдельного подразделения, напрямую подчиненного финансовому директору, с одновременным исполнением им функций налогового учета.

В последнее время налоговый учет приобретает все более самостоятельный характер, поскольку нормативные базы налогообложения и бухучета все больше различаются. Помимо этого, требования к квалификации налогового администратора сегодня значительно выше, чем требования, предъявляемые к главному бухгалтеру, хотя его уровень оплаты ниже на 10–20% даже в крупнейших российских корпорациях.

Защитные функции служб внутреннего аудита, безопасности и правовой службы состоят в осуществлении внутреннего контроля, защите информации и правовой экспертизе проектно-распорядительной документации. Помимо этого, правовая служба и служба безопасности должны обеспечивать защитную реакцию при возникновении претензий со стороны налоговых органов и ИМНС.

Механизм снижения налоговых рисков состоит во внедрении эффективной технологии внутреннего налогового контроля и обеспечении эффективными мерами адекватной защиты при возникновении конфликтов с налоговыми органами и органами ИМНС.

Таким образом, налоговый риск всегда связан с вероятностью наступления экономических, прежде всего, финансовых последствий, заключающихся для налогоплательщика в снижении его финансово-экономического потенциала и финансовой

устойчивости, а для государства - в недополучении финансовых ресурсов, приводящем к соответствующим экономическим и финансовым потерям.

Список литературы

1. Актуальные проблемы финансового права: монография / отв. ред. Е. Ю. Грачева. М.: Норма, 2016.
2. Аксёнов Е.П. К вопросу о сущности функционального финансового менеджмента // Вестник Томского государственного университета. 2010. № 3 (11). С. 64–76.
3. Береснева Н.В. Учетная политика как доказательство в суде // Бухгалтерский учет. 2006. № 7. С. 13–23.
4. Герасимова Л.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в свете РСБУ и МСФО // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 18. С. 43–49.
5. Грекова З.Н. Методические аспекты учетной политики как способ оптимизации налогообложения // Все для бухгалтера. 2008. № 12. С. 37–43.
6. Дудин М.Н., Лясников Н.В. Налоговое стимулирование инвестиционной активности промышленных предприятий как условие сбалансированного экономического роста регионов // Региональная экономика: теория и практика. 2014. № 29. С. 26–32.
7. Осокина Н.В. Современное государство в борьбе за экономическую безопасность // Международная экономика. 2014. № 3. С. 11–14.
8. Миглиетта Никола, Баттисти Энрико. Финансовая система и корпоративное управление в мире. Уроки для растущих рынков капитала // Корпоративные финансы. 2013. № 1(25). С. 55–67.
9. Камалова Е. Смысловая оптимизация, реальный (прибыльный) результат // Московский бухгалтер. 2007. № 2. С. 16–22.
10. Кирюшина И. Учетная политика как средство защиты // Новая бухгалтерия. 2006. № 2. С. 11–19.
11. Овчинникова О. Уменьшаем налогооблагаемую прибыль // Практическая бухгалтерия. 2007. № 2. С. 24–33.
12. Пинская М.Р. Основы теории налогов и налогообложения. М.: Мобиле, 2003.
13. Уланова И. 10 способов уменьшения налога на прибыль // Практическая бухгалтерия. 2009. № 5. С. 33–55.
14. Шаталов С.Д. Развитие налоговой системы России: проблемы, пути, решения и перспективы. М.: МЦФЭР, 2000.

M.I.R. (Modernization. Innovation. Research)

ISSN 2411-796X (Online)

ISSN 2079-4665 (Print)

MODERNIZATION

TAX RISKS: MINIMIZATION AND PREVENTION OF NEGATIVE CONSEQUENCES

Tatyana Pechenegina

Abstract

The article makes a theoretical understanding of the essence of tax risks and their practical role in the tax system of relations. The relevance of this kind of research is caused by the need to address the economic, financial and legal nature of tax risk.

Due to the urgency in the study set a goal - to analyze the possibility of minimizing tax risks and prevent their negative consequences.

The goal made it necessary in dealing with the serial number of problems, namely:

- *Consider different perspectives on the concept of "risk";*
- *To analyze the concept of "fiscal risk" and the possible negative consequences of tax risks in relation to the taxpayer;*
- *Provide tax risk classification on the following criteria: on the subjects, their bearing; on the occurrence of sources; on the occurrence of factors, and make their grouping: largest possible losses; by type upcoming consequences.*

The solution of the latter problem will improve the understanding of the essence and nature of manifestations of tax risks.

The study is based on the application of theoretical and empirical approach to tax risks, which allows participants to tax relations assess tax risks, to take measures to prevent or minimize significant.

The result of the study was a detailed analysis of the "undue benefit" category as one of the tax risks; as well as an attempt to systematize risk for reasons of his presence indicators, based on which recommendations on the need for enterprises organizational protection structures are

given in the form of tax administration services (for large enterprises) or the use of a specialist (consultant) on taxation (for small and medium enterprises), directly subordinate to the CFO, while the performance of their tax accounting functions.

The outcome of the study was the conclusion of a possible mechanism for reducing the tax risk, which consists in the implementation of effective technology of internal fiscal control and to ensure effective measures of adequate protection in the event of conflict with the tax authorities and tax inspectorate.

Keywords: tax, tax risks, the nature of tax risks, tax risks indicators, sources of tax risks, tax risks factors.

Correspondence: Pechenegina Tatyana A., Perm National Research Polytechnic University (29 Komsomolsky prospekt, Perm, 614990), Russian Federation, pechenegina52@yandex.ru

Reference: Pechenegina T. A. Tax risks: minimization and prevention of negative consequences. *M.I.R. (Modernization. Innovation. Research)*, 2016, vol. 7, no. 4, pp. 53–58. doi: 10.18184/2079-4665.2016.7.4.53.58

References

1. Actual problems of financial law: Monograph / Ed. E.Yu. Grachev. M.: Norma, 2016. (In Russ.)
2. Aksenov E.P. To the question about the essence of the function of financial management. *Tomsk State University Journal = Vestnik of Tomsk State University*, 2010, no. 3 (11), pp. 64–76. (In Russ.)
3. Beresneva H. The accounting policies as evidence in court. *Accounting*, 2006, no. 7, pp. 13–23. (In Russ.)
4. Gerasimova L.N. Accounting (financial) statements in the light of the RAS and IAS. *International accounting*, 2012, no. 18, pp. 43–49. (In Russ.)
5. Grekov Z.N. Methodical accounting policies as a way to optimize tax. *Accounting For*, 2008, no. 12, pp. 37–43. (In Russ.)
6. Dudin M.N., Lyasnikov N.V. Tax stimulation of investment activity of industrial enterprises as a condition for balanced economic growth regions. *Regional economy: theory and practice*, 2014, no. 29, pp. 26–32. (In Russ.)
7. Osokina N.V. The modern state in the struggle for economic security. *International Economics*, 2014, no. 3, pp. 11–14. (In Russ.)
8. Miglietta Nicola, Enrico Battisti. The financial system and corporate governance in the world. Lessons for the growing capital markets. *Corporate Finance*, 2013, no. 1(25), pp. 55–67. (In Russ.)
9. Kamalov E. Semantic optimization, real (profitable) result. *Accountant Moscow*, 2007, no. 2, pp. 16–22. (In Russ.)
10. Kiryushina I. The accounting policies as a means of protection. *New Accounting*, 2006, no. 2, pp. 11–19. (In Russ.)
11. Ovchinnikov A. Metodicheskie aspekty uchetnoi politiki kak sposob optimizatsii nalogooblozheniya. *Practical Accounting*, 2007, no. 2, pp. 24–33. (In Russ.)
12. Pinsk M.P. Fundamentals of tax theory and tax. M.: Mobile, 2003. (In Russ.)
13. Uglanova I. 10 ways to reduce the tax on profit. *Practical Accounting*, 2009, no. 5, pp. 33–55. (In Russ.)
14. Shatalov S.D. Development of the Russian tax system; problems, ways, solutions and prospects. M.: MCFER, 2000. (In Russ.)

