

**Федеральное агентство по образованию  
Государственное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Красноярский государственный торгово-экономический  
институт»**

**М. И. Мигунова, Т. А. Цыркунова**

## **ОЦЕНКА НАЛОГОВЫХ РИСКОВ**

*Рекомендовано Учебно-методическим объединением по образованию  
в области финансов, учета и мировой экономики  
в качестве учебного пособия для студентов,  
обучающихся по специальностям «Финансы и кредит»,  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

**Красноярск 2005**

УДК 336.225.613(075.8)

ББК 65.261.4я73

М 57

Рецензенты:

кандидат экономических наук, зав.кафедрой «Налоги и налогообложение»

Финансовой академии при Правительстве РФ Л. И. ГОНЧАРЕНКО;

кандидат экономических наук, доцент кафедры

экономического анализа и статистики КГТЭИ О. Ю. ДЯГЕЛЬ;

кандидат экономических наук, директор Центра аудита и налогового

консультирования И. В. ФЕДОРЕНКО

**Мигунова М. И.**

**М 57** Оценка налоговых рисков : учеб. пособие / М. И. Мигунова, Т. А. Цыркунова; Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т. – Красноярск, 2005. – 72 с.

В предлагаемом учебном пособии рассмотрен порядок выявления, оценки и минимизации налоговых рисков; определено место налогового риска в общей классификации рисков. Несомненным достоинством является то, что авторы дают свое толкование «налогового риска», внося вклад в развитие понятийного аппарата по рассматриваемой в учебном пособии проблеме. С теоретической точки зрения рассмотрена проблема разработки способов минимизации налоговых рисков.

Один из авторов (М. И. Мигунова) является членом Палаты налоговых консультантов России.

Предназначено студентам экономических специальностей всех форм обучения, профессиональным бухгалтерам, а также практическим работникам.

ISBN 5-98153-058-8

**УДК 336.225.613(075.8)**

**ББК 65.261.4я73**

ISBN 5-98153-058-8

© ГОУ ВПО «Красноярский государственный  
торгово-экономический институт», 2005

© М. И. Мигунова, Т. А. Цыркунова, 2005

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

Введение.....	4
1. Характеристика налоговых рисков.....	6
1.1. Сущность и классификация рисков деятельности хозяйствующих субъектов. Место налоговых рисков в классификационной системе рисков.....	6
1.2. Понятие и классификация налоговых рисков.....	12
2. Принципы, методика выявления и способы оценки налоговых рисков.....	20
2.1. Принципы выявления и оценки налоговых рисков.....	20
2.2. Методы оценки рисков.....	22
2.3. Методика выявления и оценки налоговых рисков.....	30
3. Минимизация налоговых рисков.....	46
3.1. Сущность налогового планирования и налоговой оптимизации... ..	46
3.2. Минимизация налоговых рисков в налоговом планировании.....	52
Заключение.....	57
Тесты для самопроверки.....	60
Библиографический список.....	62
Приложения.....	65

## ВВЕДЕНИЕ

Финансово-хозяйственная деятельность организаций сопряжена с многочисленными финансовыми рисками, управление которыми является важным фактором повышения и поддержания стабильности финансового положения организаций. Наиболее значимыми финансовыми рисками являются риски налоговые, поскольку с налогообложением связаны все сферы финансовой деятельности организаций. Высокая актуальность управления налоговыми рисками определяется существенной долей налоговых платежей в общей величине как расходов, так и денежного оттока, а также достаточно высоким уровнем налогового бремени российских коммерческих организаций.

В данном пособии рассматриваются вопросы выявления, оценки и минимизации налоговых рисков, возникающих при осуществлении хозяйствующим субъектом экономической деятельности. Исследование риска, в т. ч. налогового, может включать множество подходов, связанных с проблемами, вызванными неуверенностью, включая определение, оценку, контроль и управление риском.

В настоящий момент в Российской Федерации взимается почти два десятка налогов и сборов, не считая различных пошлин. В целом существующая система налогообложения наиболее близка к принятой на Западе, учитывая, что и там имеются существенные различия по странам, и налоговая система Швеции отличается от действующей в Германии, а налоги в Англии заметно отличаются от принятых в Дании и т. п. Правда, в странах ЕЭС налоговая система унифицируется, и с 1 января 1993 г. остались лишь несущественные различия. Но стабильность системы налогообложения не является целью любого государства. Опыт США и других развитых стран совершенно однозначно свидетельствует о том, что налоговая система в основном является функцией двух аргументов – экономической политики государства и состоянием экономики страны в данный период.

В Российской Федерации вопрос налогообложения всегда был одним из ключевых в экономике. Любая организация ставит одной из своей целей снижение налогового бремени законными, а подчас и незаконными способами. Несовершенство российского законодательства создает налогоплательщикам широкие возможности для решения этой задачи. Однако именно в этом и кроется другая проблема – возможность применения к налогоплательщику мер ответственности за незаконное или умышленно искаженное использование способов налоговой оптимизации, что создает предпосылки для возникновения у организации так называемых налоговых рисков.

Кроме того, вопрос выявления и оценки налоговых рисков в современной экономической литературе недостаточно разработан: отсутствует устоявшееся определение налогового риска и, как следствие, практически не освещены методы его снижения. В целом риск-менеджеры обходят

вниманием вопрос налоговых рисков, в то время как многие зарубежные экономисты отмечают, что налоговый риск в Российской Федерации во много раз превышает аналогичный риск в странах Запада. Кроме того, в экономической науке еще не разработана общепринятая и достаточно полная классификация рисков. В связи с этим вопрос об определении места налоговых рисков в общей системе рисков остается актуальным.

Учебное пособие имеет своей целью теоретическое исследование проблемы налогового риска на основе российского налогового законодательства и эмпирических материалов предприятий нефтегазового комплекса.

Задачами пособия являются следующие:

- 1) обобщение теоретического материала относительно экономических рисков в целом, а также разработка теоретических положений по вопросам определения понятия налогового риска, его места в общей классификации рисков;
- 2) разработка методики выявления и оценки приоритетных налоговых рисков с целью оптимизации управления финансовыми ресурсами организации;
- 3) определение основных этапов минимизации налоговых рисков.

В первой главе пособия представлен исторический аспект развития экономической мысли в отношении понятия риска в целом, дана характеристика финансовых рисков, определено понятие налогового риска, приведена классификация финансовых рисков, а также определено место налогового риска в общей классификации.

Во второй главе рассмотрены принципы, которыми необходимо руководствоваться при выявлении и оценке налоговых рисков, а также методы экономического анализа, которые можно использовать при анализе (оценке) рисков. Авторами также предложена методика выявления и оценки налоговых рисков.

Третья глава посвящена предлагаемым способам минимизации налоговых рисков, где в качестве основных указаны налоговое планирование и налоговая оптимизация.

В данном пособии налоговые риски исследуются как сложное системное явление, пронизывающее все фазы экономической деятельности, оказывающее существенное влияние на финансовые и инвестиционные потоки, а также на выбор стратегии развития субъекта предпринимательской деятельности.

# **1. ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГОВЫХ РИСКОВ**

## **1.1. Сущность и классификация рисков деятельности хозяйствующих субъектов. Место налоговых рисков в классификационной системе рисков**

Любая предпринимательская деятельность по определению является рискованной. Так, в первой части ГК РФ предпринимательской признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. Рискованность предпринимательской деятельности подразумевает, что действия ее участников не могут быть с полной определенностью рассчитаны и осуществлены.

Риск составляет объективно неизбежный элемент принятия любого управленческого решения в силу того, что неопределенность – неизбежная характеристика условий хозяйствования.

К настоящему времени в экономической теории существует проблема недостаточной систематизации и интеграции понятийного и классификационного аппаратов теории финансовых рисков. Несмотря на довольно быстрое эволюционирование теории управления рисками за последнее время, до сих пор существуют проблемные вопросы, связанные с отсутствием единого общепризнанного определения риска. Термин «риск» в научной литературе является многозначным, что связано с полиморфизмом научного языка.

Прежде всего следует отметить, что в экономической науке сложились две основные теории риска: классическая и неоклассическая. В классической теории предпринимательского риска (английские экономисты Милль, Сениор) он отождествляется с математическим ожиданием потерь, которые могут произойти в результате выбранного решения. В данной интерпретации риск есть ущерб, который наносится осуществлением данного решения.

В 30-х годах XX века Ф. Найтом, А. Маршаллом и А. Пигу была разработана неоклассическая теория риска, в основе которой лежит положение, что предприниматель, работающий в условиях неопределенности, когда прибыль представляет собой случайную переменную, при принятии решений руководствуется двумя критериями: 1) размерами ожидаемой прибыли; 2) величиной ее возможных колебаний. При этом, согласно концепции предельной полезности, при наличии двух вариантов, дающих одинаковую ожидаемую прибыль, выбирается вариант, в котором колебания прибыли меньше. Неоклассическая теория была продолжена в трудах венгерских экономистов Т. Бачкаи, Д. Мессена и др., которые видели сущность риска в возможности отклонения от цели, ради достижения которой принималось решение. Дж. Кейнс дополнил неоклассическую теорию рис-

ков фактором удовольствия (удовлетворения от риска), в соответствии с влиянием которого предприниматель ради большей ожидаемой прибыли обычно идет на больший риск.

Дальнейшее развитие теория риска получила в трудах Джонсона, Шульца, Хэди, которые базировались на исследованиях в областях системного анализа, теориях управления, принятия решений, исследования операций и игр, а также работах Марковица, Тобина, Линтнера, Шмита и др., посвященным вопросам теории выбора, принятия решений в условиях риска и неопределенности.

Приведем несколько определений риска различных авторов с целью выявления его существенных характеристик.

Большинство экономистов следуют традициям классической теории рисков. В частности, В. Шахов определяет риск как «возможность отрицательного отклонения между плановым и фактическим результатом, т. е. опасность неблагоприятного исхода на одно ожидаемое решение» [42. С. 16]. Л. Растринин и Б. Райзберг позиционируют риск как «ущерб, возможные потери» [26. С. 55], М. Г. Лапуста, Л. Г. Шаршукова – как «опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов» [26. С. 56], основываясь на той же теории.

Ряд авторов придерживаются несколько иного подхода, когда риск увязывается не только с отрицательными последствиями проявления рискованной ситуации, а в целом с отклонениями от поставленных целей. Например, в работе [40] риск характеризуется не как ущерб, наносимый реализацией решения, а «возможность отклонения от цели, ради достижения которой принималось решение». Как возможность положительного (шанс) или отрицательного (ущерб, убыток) отклонения в процессе деятельности от ожидаемых или плановых значений трактует риск В. В. Глушенко [19].

К. М. Аргинбаев [12] связывает риск с влиянием случайных переменных на отдельные экономические субъекты. Действуя каждая по отдельности, случайные переменные могут быть как благоприятными, так и неблагоприятными для конкретного хозяйствующего субъекта. В то же время на другой хозяйствующий субъект они могут оказывать противоположное влияние. При различных взаимодействиях случайных переменных они либо способствуют деятельности хозяйствующего субъекта, либо вызывают наступление рискованного случая с неблагоприятным исходом.

А. В. Постюшков [29], используя системный подход, выделяет два понятия риска: общее и частное. Как общее понятие, риск рассматривается как мера неопределенности и конфликтности в человеческой деятельности, характеризующаяся возможными опасностью, неудачей, отклонением. Риск как частное понятие, по его мнению, объективно-субъективная экономическая категория, отражающая степень успеха (неудачи) предприятия в достижении своих целей с учетом влияния контролируемых и неконтролируемых факторов.

В целом анализ определений риска разных авторов позволяет выявить следующие основные характерные моменты рискованной ситуации:

- случайный характер события, определяющий неопределенность реализуемого на практике исхода, другими словами, – неопределенность возможности достижения субъектом своих целей;
- наличие нескольких вариантов развития событий (или состояний среды, в которой находится субъект), включающих негативный, с точки зрения субъекта, вариант (возможность ущерба, упущенной выгоды, недостижения целей), который может быть как осознанным, так и неосознанным (в последнем случае риски являются невыявленными);
- известность или возможность определения вероятности исходов и ожидаемых результатов;
- вероятность возникновения потерь (убытков);
- вероятность получения дополнительной прибыли.

Обобщая проведенный критический анализ терминологии риска, можно сделать вывод, что риск – это вид неопределенности относительно результатов достижения субъектом целей определенных операций, допускающий существование негативного для субъекта варианта. Риски могут быть «известными», которые определены, оценены, для которых возможно планирование и управление ими, а также «неизвестные», которые не идентифицированы и не могут быть спрогнозированы. Применительно к налоговому планированию риск следует рассматривать как вид неопределенности относительно результатов достижения фирмой целей налогового планирования.

Совокупность рисков следует рассматривать как целостную систему, в которой каждый элемент занимает определенное место. В данном контексте задача классификации рисков сводится к определению системы рисков и системообразующих элементов. Под классификацией рисков понимают их распределение на отдельные группы по различным признакам для достижения определенных целей.

Научно обоснованная классификация рисков позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов и приемов управления риском, поскольку каждому риску соответствует свой прием управления риском.

Проблема классификации рисков рассматривалась в работах таких исследователей, как Д. Х. Белеморе, Ч. Д. Вуфел, Р. Д. Джордан, Д. Х. Прайм, Д. И. Фишер, Д. С. Францис, И. Т. Балабанов, Я. М. Миркин, Д. Самаркин, В. Т. Севрук, Е. В. Семенова, М. Н. Скурихин, Н. В. Фадейкина, С. В. Филинов и др. С эволюционированием теории управления рисками прослеживается тенденция к увеличению количества рисков, входящих в классификации. Согласно исследованию С. В. Филинова, данное количество возросло от 5 рисков, указанных в 1960 г., до 24 рисков в 1996 г. В классификации, которую предлагает С. А. Филин (2002 г.), толь-

ко финансовых рисков насчитывается уже около 50 видов, причем некоторые виды делятся на подвиды [39. С. 23]. С. В. Филинов выделяет следующие недостатки изученных им классификаций рисков: недостаточно ясные определения некоторых видов рисков; несоответствие отдельных видов рисков группам, в составе которых они указаны; чрезмерная детализация, ведущая к завышению роли незначительных рисков.

Наиболее значимые, с авторской точки зрения, классификационные признаки из выделяемых в специальной литературе обобщены в табл. 1.1.

Таблица 1.1

**Классификация рисков деятельности хозяйствующих субъектов**

<i>Классификационные признаки</i>	<i>Виды рисков</i>
Источник возникновения	Внешние, не связанные с деятельностью хозяйствующего субъекта; внутренние, возникающие в результате функционирования хозяйствующего субъекта
Масштаб воздействия	Систематические, характерные для всех хозяйствующих субъектов и определяемые состоянием рынка в целом; несистематические (специфические), присущие конкретному хозяйствующему субъекту и варьируемые в зависимости от складывающейся на рынке ситуации
Длительность воздействия	Постоянные (долгосрочные); кратковременные
Возможный результат	Чистые, означающие возможность получения отрицательного или нулевого результата; спекулятивные, выражающиеся в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата
Вид финансовых потерь	Риск упущенной выгоды; риск снижения доходности; риск прямых потерь
Вероятность возникновения и уровень последствий	Допустимые, угрожающие потерей части или всей прибыли; критические, угрожающие потерей прибыли и части дохода (возникновением убытков); катастрофические, угрожающие потерей бизнеса и банкротством
Возможность прогнозирования (предвидения)	Прогнозируемый; непрогнозируемый
Степень управляемости	Управляемые; неуправляемые
Объект	Риск отдельной операции; риск различных видов деятельности; риск деятельности хозяйствующего субъекта в целом
Причина возникновения	Природно-естественные; экологические; политические; транспортные; коммерческие: <ul style="list-style-type: none"> <li>– имущественные;</li> <li>– производственные;</li> <li>– торговые;</li> <li>– финансовые</li> </ul>

Данная классификационная система, с авторской точки зрения, позволяет достаточно полно идентифицировать сущностные характеристики

конкретного риска в многомерной системе классификационных признаков в целях выявления возможностей и направлений управления соответствующим риском.

Формирование концептуальных основ методики оценки налоговых рисков, позиционируемых как составляющая рисков финансовых, определяет необходимость уточнения понятийного аппарата, используемого при характеристике финансовых рисков. Прежде всего необходимо отметить, что в специальной литературе распространено толкование финансовых рисков в узком смысле, как рисков, возникающих «при осуществлении финансового предпринимательства или финансовых сделок, исходя из того, что в финансовом предпринимательстве в роли товара выступают либо валюта, либо ценные бумаги, либо денежные средства» [26. С. 71]. К финансовому риску чаще относят валютный, кредитный и инвестиционный риски. С другой стороны, имеет место расширенная трактовка понятия финансовых рисков, как рисков, связанных с движением финансовых потоков, последствия которых можно выразить в денежном выражении. В частности, О. Н. Руденко определяет финансовый риск как «объективную экономическую категорию, отражающую степень финансовых взаимоотношений между контрагентами сделок в условиях неопределенности для достижения поставленных целей при выборе конкретных экономических решений из числа альтернативных» [33. С. 14]. И. Т. Балабанов трактует финансовые риски как опасность денежных потерь [13], классифицируя финансовый риск как часть коммерческого. И. А. Бланк, уточняя данное определение, считает, что это есть «вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь в ситуации неопределенности условий финансовой деятельности предприятия» [15].

Отметим, что указанные определения ограничивают риски только финансовыми потерями, что не является корректным по следующим соображениям. Действительно, негативные последствия проявления рискованных ситуаций в предпринимательской деятельности выражаются в потерях, которые в целом подразделяются на материальные, трудовые и финансовые. Финансовые потери могут иметь характер прямых или проявляться в виде упущенной выгоды. Прямые финансовые потери представляют собой прямой денежный ущерб, связанный с непредусмотренными платежами, выплатой штрафов, уплатой дополнительных налогов, потерей денежных средств и ценных бумаг, а также недополучение (неполучение) денежных средств из предусмотренных источников, невозврат долгов, уменьшение доходов и пр. Упущенная выгода предполагает косвенный финансовый ущерб в результате неосуществления какой-либо рыночной трансакции. Однако с неблагоприятным исходом правильно увязывать только чистые риски. В то же время существуют риски спекулятивные, которые связаны с вероятностью не только неблагоприятного, так и благоприятного исхода (часто в отношении риска с ожидаемым благоприятным исходом употребляется понятие «шанс»).

Наиболее корректным с данных позиций представляется определение финансовых рисков, которое дает С. А. Филин: «Финансовые риски возникают в связи с движением финансовых потоков в условиях неопределенности и представляют собой вероятность (угрозу) возникновения неблагоприятных финансовых последствий в форме потери дохода или капитала, опасность потенциально возможной потери финансовых ресурсов (денежных средств) или недополучения прибыли (доходов) по сравнению с прогнозным вариантом или/и обратное – вероятность получения дополнительной выгоды (дохода) в результате осуществления субъектом экономики ее финансовой деятельности в условиях неопределенности» [38. С. 22].

Наиболее полный состав финансового риска приводит, по нашему мнению, И. А. Бланк (рис. 1.1).

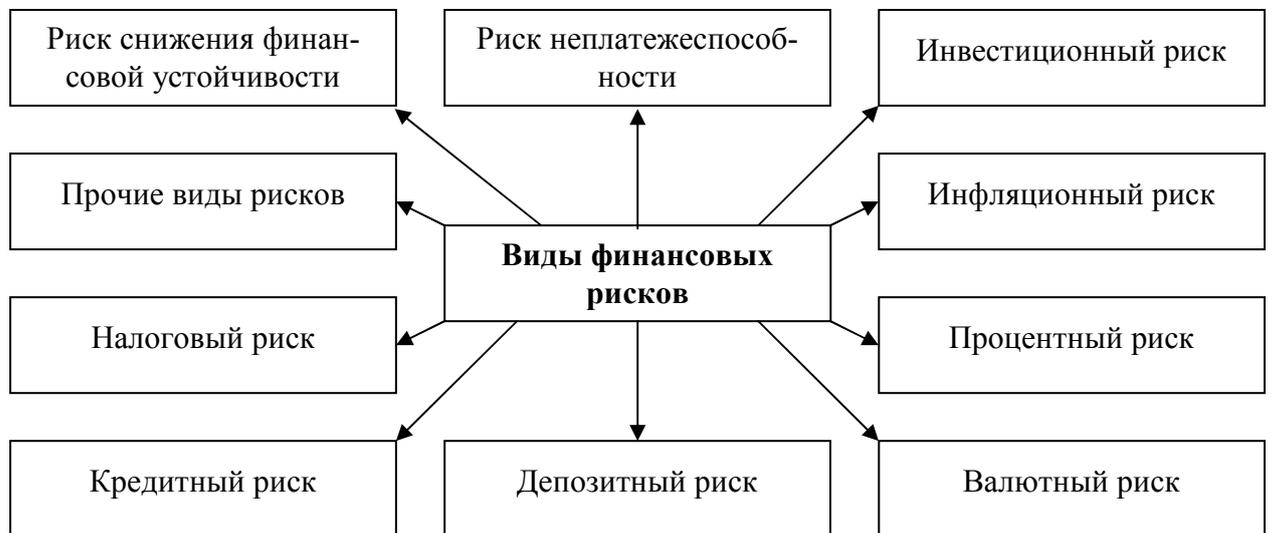


Рис. 1.1. Виды финансовых рисков (по [15])

Преимущество данной градации заключается в выделении налоговых рисков как составляющей рисков финансовых. Налоговые риски имеют денежное выражение и влекут за собой повышение расходов. Основная часть налоговых рисков может быть прямо оценена в денежном выражении. Нефинансовыми можно считать только налоговые риски, связанные с уголовной ответственностью. В то же время организации как юридические лица не могут являться субъектами уголовных отношений, таким образом, данный вид риска не может быть в полной мере распространен на организацию-налогоплательщика.

Итак, риск есть вид неопределенности относительно результатов достижения субъектом целей определенных операций, допускающий существование негативного для субъекта варианта. Применительно к налоговому планированию риск следует рассматривать как вид неопределенности относительно результатов достижения фирмой целей налогового пла-

нирования. Риски, в том числе те, которые необходимо учитывать при налоговом планировании, необходимо классифицировать по ряду признаков в целях создания основ эффективного применения соответствующих методов и приемов управления риском. Система классификационных признаков рисков позволяет дать всестороннюю характеристику и идентифицировать существенные характеристики конкретного риска, в том числе налогового. В частности, по признаку причин возникновения налоговые риски являются составляющей финансовых рисков, входящих в группу рисков коммерческих. При этом финансовые риски есть риски, возникающие в связи с движением финансовых потоков в условиях неопределенности.

Далее уточним понятие налоговых рисков и сформируем их классификационную систему.

## **1.2. Понятие и классификация налоговых рисков**

Налоговые риски имеют существенную значимость в системе управления финансами, поскольку налоговые отношения опосредуют большинство финансовых трансакций, а следовательно, являются важным фактором, определяющим их эффективность. С авторских позиций, критериями оценки качества принятых решений в области воздействия на параметры налогообложения хозяйствующих субъектов в рамках управления финансами должны являться не только максимизация финансового результата и/или денежного потока в целях укрепления финансового состояния и повышения рыночной стоимости организации, но и минимизация рисков такого воздействия. Данная точка зрения прослеживается также в работе Д. Н. Тихонова и Л. Г. Липника, которые, говоря о выборе модели экономического поведения, связанной с уплатой налогов, и ссылаясь на опыт российских предприятий, называют два фактора, его детерминирующих: эффективность и риски [36. С. 14-15].

Причем в силу воздействия налогового риска величина финансового результата и денежного потока при налоговом планировании может быть рассчитана лишь приближенно, и в случае существенных отклонений это может повлечь принятие экономически неэффективных управленческих решений в области налогового менеджмента. Таким образом, целью оценки налоговых рисков является снижение неопределенности информации, используемой при воздействии на параметры налогообложения хозяйствующего субъекта.

Как показано выше, налоговые риски представляется целесообразным рассматривать как разновидность рисков финансовых, поскольку при налоговом планировании в результате применения тех или иных налоговых схем возникают риски финансовых потерь. При этом расчет неопределенности, возникающий в ходе решения задач налогового планирования, приобретает особую актуальность, поскольку некоторые из разработанных налоговых схем, позволяющих оптимизировать существующую модель

налогообложения, призваны предельно минимизировать финансовый риск.

Отсутствие в специальной литературе устоявшегося терминологического аппарата налогового риска обуславливает целесообразность рассмотрения различных точек зрения на определение рассматриваемого понятия.

И. А. Бланк и Т. А. Козенкова рассматривают только внешнюю составляющую налогового риска, подразделяя его на следующие виды:

- риск введения новых налоговых платежей;
- риск увеличения ставок действующих налоговых платежей;
- риск изменения условий и сроков уплаты налоговых платежей;
- риск отмены налоговых льгот [15; 22; 23].

Т. А. Козенкова связывает налоговые риски с изменениями в налоговой политике страны, установлением новых форм обложения, изменением ставок, введением новых налогов и пошлин, отменой налоговых льгот и т. д. [22. С. 15]. Представляется, что данный подход является неоправданно узким. Источником возникновения налогового риска могут являться не только внешние, но и ряд внутренних факторов.

Несколько шире, с учетом такого внутреннего источника риска, как налоговые ошибки, трактует налоговый риск С. А. Филин: «Налоговый риск – это вероятность (угроза) потерь, которые может понести субъект экономики из-за неблагоприятного изменения налогового законодательства в процессе финансовой деятельности или в результате налоговых ошибок, допущенных при исчислении налоговых платежей» [38. С.26]. Однако, с нашей точки зрения, ограничение внутренних факторов только налоговыми ошибками также не является корректным.

В. Н. Евстигнеев определяет налоговый риск через выражение оценки «возможности возникновения в области налогового планирования неблагоприятных для конкретного налогоплательщика последствий» [21. С. 196, 271]; однако ограничивает налоговые риски только потерями, представляющими собой налоговые санкции: «Риск налоговый... – это возможные доначисления налогов, штрафы, пени и иные санкции налоговых органов в случае проведения ими выездной документальной проверки» [21. С. 271].

В определении Д. Н. Тихонова и Л. Г. Липника данное ограничение отсутствует и подразумевается возможность существования финансовых потерь иного рода, нежели штрафные санкции: «Налоговый риск – это возможность для налогоплательщика понести финансовые и иные потери, связанные с процессом уплаты и оптимизации налогов, выраженная в денежном эквиваленте» [36. С. 105].

В то же время некоторые налоговые риски адекватнее относить не к чистым, а к спекулятивным рискам, поскольку их последствия могут проявляться не только в виде потерь, но и в виде позитивных результатов. Например, законодательное смягчение условий обложения хозяйствующих субъектов налогами влечет сокращение налоговой нагрузки, увеличение

прибыли и денежного потока. Применение схем налоговой оптимизации сопровождается риском некоторых потерь, но непосредственно нацелено на позитивный результат.

С авторской точки зрения, под налоговым риском следует понимать опасность для субъекта налоговых правоотношений понести финансовые (и иные) потери, связанные с процессом налогообложения, вследствие негативных отклонений для данного субъекта от предполагаемых им, основанных на действующих нормах права, состояний будущего, из расчета которых им принимаются решения в настоящем, или возможность получения дополнительной выгоды (дохода) в результате позитивных отклонений.

При этом следует отметить, что налоговым рискам подвержены не только налогоплательщики, но и иные субъекты налоговых правоотношений. Если для налогоплательщиков рост уровня налоговой нагрузки или финансовые потери, связанные с нарушением налогового законодательства, влекут снижение финансовых ресурсов и имущественного потенциала, то, например, для государства налоговый риск состоит в снижении поступления налогов как источника формирования бюджета.

В целях принятия адекватных мер по управлению налоговыми рисками в первую очередь представляет интерес выявление и оценка налоговых рисков с негативными последствиями. В формализованном виде определение риска с негативными последствиями в налоговом планировании можно представить следующим образом.

Пусть  $F$  – целевая функция, определяющая результат налогового планирования;  $F_{ож}$  – ожидаемое фирмой значение целевой функции;  $\Delta F$  – область неопределенности относительно значений целевой функции. Область неопределенности представляет собой множество всех значений, которые на основании имеющейся информации нельзя исключить как возможные.

Риск потерь в налоговом планировании ( $\Delta pF$ ) – это множество значений целевой функции, которые принадлежат области неопределенности относительно значений данной функции, и которые для фирмы хуже, чем ожидаемое значение:

$$\Delta pF = \{F \in \Delta F | F < F_{ож}\}.$$

Наличие целевых рисков ( $\Delta pF$ ) есть следствие наличия рисков факторных ( $\Delta pX$ ). Таким образом, наличие риска ( $\Delta pF$ ) обусловлено существованием области неопределенности относительно значения вектора переменных  $X$  функции  $F(X)$ :

$$\Delta pX = \{X \in \Delta X | F(X) \in \Delta pF\}.$$

В свою очередь, вектор переменных  $X$  может являться функцией других переменных:  $X = X(Y)$  и т. д. Таким образом, можно говорить о наличии факторных рисков первого, второго и последующих уровней.

Выявленные причинно-следственные связи могут быть положены в основу классификации рисков в налоговом планировании, в которой каждому риску соответствует определенный уровень иерархии.

Опираясь на понятия целевых и факторных рисков в налоговом планировании и применив метод логического моделирования, налоговые риски можно классифицировать по нижеследующим признакам (рис. 1.2):

1. *По субъектам, несущим налоговые риски:* налоговые риски государства, налогоплательщиков, налоговых агентов, взаимозависимых лиц. Риск налогоплательщиков может быть детализирован на риск юридических и физических лиц.

2. *По факторам, определяющим финансовые риски (источникам возникновения):* внешние и внутренние (рис. 1.3). Для государства внешние риски обусловлены действием международных договоров в области налогообложения, изменением условий налогообложения в оффшорных зонах и пр.; внутренние – деятельностью законодательных и исполнительных органов власти, осуществляющих функции государства в процессе налогообложения, а также налогоплательщиков. Для субъекта хозяйствования источником внешних рисков выступают, в частности, изменения государством условий налогообложения:

- введение новых видов налогов и сборов;
- изменение уровня ставок действующих налогов;
- изменение порядка определения налогооблагаемых баз;
- отмена предоставленных налоговых льгот;
- изменение сроков и условий осуществления налоговых платежей;

– применение государством способов снижения возможностей компаний по минимизации налоговых платежей. Речь идет о доктринах «существо над формой» и «деловая цель», а также заполнении пробелов в налоговом законодательстве. В частности, сделка может быть переквалифицирована в соответствии с ее существом, если будет доказано, что ее форма не соответствует характеру фактически сложившихся между сторонами договорных отношений. Согласно доктрине «деловая цель», сделка, создающая налоговые преимущества, может быть переквалифицирована, если она не достигает деловой цели. Реализация данных доктрин опирается на положения ГК РФ, предусматривающие ничтожность мнимых (совершенных без намерения создать соответствующие ей правовые последствия) и притворных (совершенных с целью прикрыть другую сделку) сделок. К притворной сделке применяются правила сделки, которую на самом деле подразумевали стороны при ее совершении. Таким образом, если судом будет доказана мнимость или притворность сделок, реализация которых создает налоговые преимущества, компания понесет прямые финансовые потери в виде доначисления налогов, а также применения штрафных санкций на нарушения налогового законодательства.

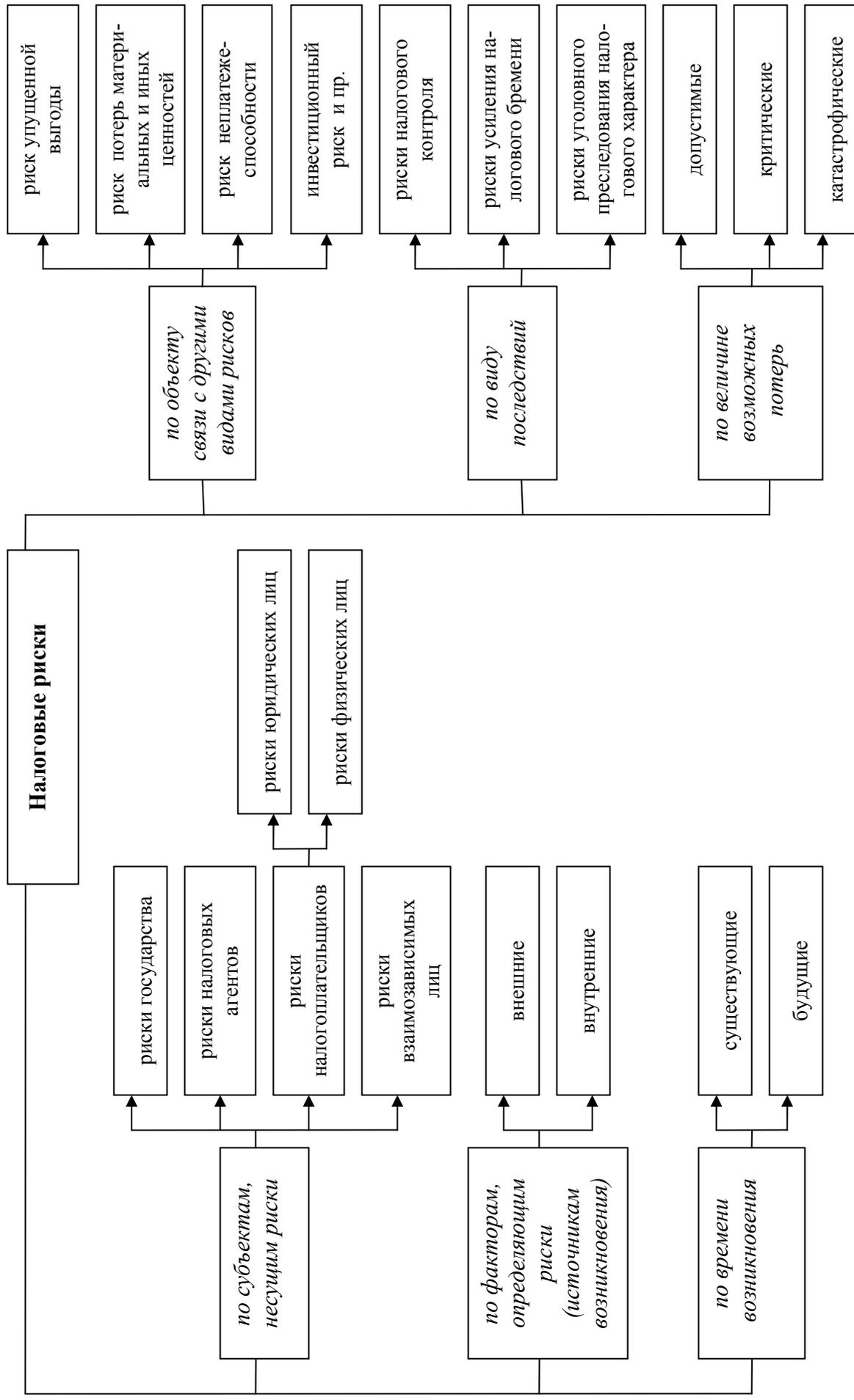


Рис. 1.2. Классификация налоговых рисков

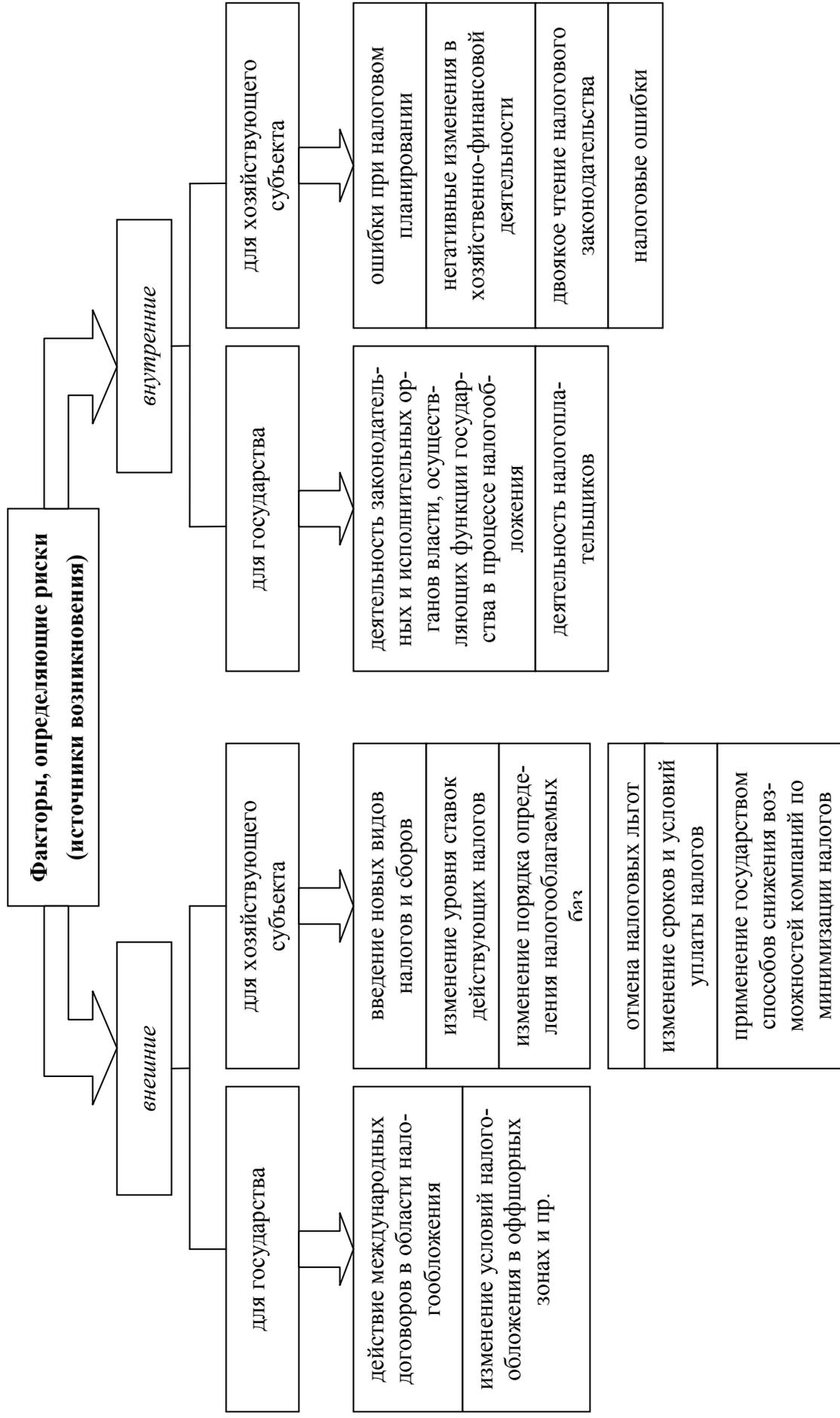


Рис. 1.3. Источники возникновения налогового риска

В числе внутренних факторов налогового риска можно выделить следующие:

- ошибки, допущенные при налоговом планировании;
- негативные изменения в хозяйственно-финансовой деятельности;
- двойное чтение налогового законодательства;
- человеческий фактор (налоговые ошибки).

В числе негативных изменений в хозяйственно-финансовой деятельности, являющихся факторами возникновения налогового риска, можно назвать следующие:

- нарушение договорных отношений, влияющих на исчисление и уплату налогов;
- невыполнение плана;
- участие в судебных разбирательствах;
- неплатежеспособность субъекта, последствиями которой могут быть потери в виде пени, арест счетов и имущества и банкротство.

Налоговые ошибки, возникающие в финансовой деятельности организации, можно подразделить на несколько групп:

1) отсутствие либо неправильное оформление первичных документов;

2) ошибки, обусловленные неправильным толкованием налогового законодательства, недостаточной квалификацией исполнителей и отсутствием контроля со стороны руководства:

- неправильное определение налогооблагаемой базы;
- неверное разграничение доходов и расходов по периодам;
- неправильное применение налоговых льгот;
- неправильное определение ставки налога;

3) несвоевременное реагирование на изменения в системе налогообложения;

4) арифметические (счетные) ошибки;

5) несвоевременное представление отчетной документации в налоговые органы;

6) просрочка уплаты налогов из-за финансовой несостоятельности субъекта или вследствие забывчивости исполнителей.

2. *По объекту связи с другими видами рисков:* риск упущенной выгоды, риск потерь материальных и нематериальных ценностей, риск неплатежеспособности, инвестиционный и др.

3. *По виду последствий для хозяйствующих субъектов:* риски налогового контроля, риски усиления налогового бремени, риски уголовного преследования налогового характера. Риски налогового контроля можно подразделить на риски обычного и заказного налогового контроля. Последние связаны с контролем, инициированным правоохранительными органами в рамках «политического заказа», относятся к форс-мажорным обстоятельствам и не могут быть оценены достаточно точно. Риски усиления налогового бремени подразделяются на риски роста налогооблагаемых баз и ставок вследствие изменения методологии исчисления налогов, а также риски

увеличения налогооблагаемых баз в связи с расширением объемов деятельности. Риски уголовного преследования могут быть лишь косвенно оценены в части последствий, связанных с невозможностью продолжать деятельность по управлению субъектом-налогоплательщиком лицами, подвергающимися уголовному преследованию. Отметим, что риски, классифицируемые по видам последствий, рассматриваются в работе [36]. Однако авторы работы излагают только основания возникновения этих рисков, не затрагивая вопрос их непосредственной оценки.

4. *По величине возможных потерь*: допустимые, критические и катастрофические риски. Критические потери представляют угрозу платежеспособности организации, катастрофические – существованию организации-налогоплательщика.

5. *По времени возникновения*: будущие и существующие риски. Существующими являются риски возникновения налоговых санкций по прошедшим периодам, отчетность по которым представлена в налоговые органы. Будущие риски связаны с деятельностью организации в текущем и предстоящих налоговых периодах, отчетность по которым в налоговые органы будет представлена в будущем.

Итак, под налоговым риском следует понимать опасность для субъекта понести финансовые потери в результате налоговых правоотношений вследствие негативных отклонений от предполагаемых состояний будущего, из расчета которых им принимаются решения в настоящем, или возможность получения дополнительной выгоды (дохода) в результате позитивных отклонений. С математической точки зрения, риск потерь в налоговом планировании ( $\Delta pF$ ) – это множество значений целевой функции, которые принадлежат области неопределенности относительно значений данной функции, и которые для фирмы хуже, чем ожидаемое значение. Наличие целевых рисков ( $\Delta pF$ ) есть следствие наличия рисков факторных ( $\Delta pX$ ). Таким образом, наличие риска ( $\Delta pF$ ) обусловлено существованием области неопределенности относительно значения вектора переменных  $X$  функции  $F(X)$ . В свою очередь, вектор переменных  $X$  может являться функцией других переменных:  $X = X(Y)$  и т. д. Таким образом, можно говорить о наличии факторных рисков первого, второго и последующих уровней.

Управление рисками базируется на оценке их значимости, таким образом, на следующем этапе исследования представляется целесообразным исследовать методические подходы к оценке рисков, а также произвести их адаптацию для оценки рисков в налоговом планировании.

## 2. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДИКА ВЫЯВЛЕНИЯ И СПОСОБЫ ОЦЕНКИ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ

### 2.1. Принципы выявления и оценки налоговых рисков

Одно из главных правил финансово-хозяйственной деятельности гласит: «Не избегать риска, а предвидеть его, стремясь снизить до возможно более низкого уровня», а для этого необходимо правильно управлять рисками, в том числе и налоговыми. Для этого необходимо определить ключевые принципы, которыми следует руководствоваться при проведении мероприятий, направленных на выявление, оценку и снижение налоговых рисков. К ним относятся следующие.

1. *Принцип адекватности затрат.* Стоимость внедряемой схемы снижения рисков не должна превышать суммы возможных потерь, являющихся следствием налоговых рисков.

Допустимое соотношение затрат на созданную схему и ее обслуживание к сумме экономии налоговых издержек, выраженных в виде риска, имеет индивидуальный порог, который может зависеть и от степени риска, связанного с данной схемой, и от психологических факторов. На практике такой порог составляет 50-90 % от размера уменьшаемых рисков.

2. *Принцип юридического соответствия.* Схема оптимизации налоговых рисков должна быть, бесспорно, легитимной в отношении как отечественного, так и международного законодательства.

Этот принцип иногда еще называют тактикой «наименьшего сопротивления». Суть его заключается в недопустимости построения схем снижения налоговых рисков, основанных на коллизиях или «пробелах» в нормативных актах. В тех случаях, когда отдельные положения законодательства являются спорными и могут трактоваться как в пользу налогоплательщика, так и в пользу государства, возникает либо вероятность возникновения в будущем судебных разбирательств, либо необходимость дорабатывать схему, или идти на затраты, связанные с неформальными платежами контролерам, и т. д.

3. *Принцип конфиденциальности.* Доступ к информации о фактическом предназначении и последствиях проводимых трансакций должен быть максимально ограничен.

На практике это означает что, во-первых, отдельные исполнители и структурные единицы, участвующие в общей цепи оптимизации рисков, не должны представлять себе картину в целом, а могут руководствоваться только определенными инструкциями локального характера. Во-вторых, должностные лица и собственники должны избегать отдавать распоряжения и хранить общие планы с использованием средств личной идентификации (почерк, подписи, печати и т. п.).

Соблюдение принципа конфиденциальности «таит» в себе возможность утраты полного контроля над всеми звеньями, участвующими в схеме. Одной из особенностей большинства структур по снижению налоговых

рисков является неформальность отношений внутренних участников процесса и тех прав и обязательств, которые возникают в связи с договоренностью с внешними контрагентами. Решение вопросов безопасности в данных условиях может быть построено на синхронизации тех договорных отношений, которые возникают де-факто с теми, которые оформляются де-юре. Так, например, в официальном соглашении могут быть указаны определенные финансовые санкции, применение которых будет происходить в случае неподписания формального акта выполненных работ или при отсутствии документов о приемке товаров и т. д. То же самое может быть использовано и при заключении трудовых соглашений с оформлением различных подписок о неразглашении и пр. Целесообразно также некоторые договоры и другие юридические документы оформлять в единственном экземпляре.

4. *Принцип подконтрольности.* Достижение желаемых результатов от использования схемы снижения налоговых рисков зависит от хорошо продуманного контроля и существования реальных рычагов воздействия на всех исполнителей и на всех этапах.

5. *Принцип допустимого сочетания формы и содержания.* Известны случаи, когда предприятия, не имеющие на балансе или в аренде никаких основных фондов и содержащие в штате только директора, оказывали и транспортные, и полиграфические, и любые другие услуги. При этом заказчики не очень часто интересуются наличием у исполнителя достаточной материально-технической базы для исполнения подписанного соглашения. Их больше интересует «порядок расчетов» и прочие условия.

Синхронизация юридических и фактических действий важна не только для обеспечения защиты от «недобросовестных» участников процесса, но имеет также непереоценимое значение и для «отражения» возможных подозрений со стороны проверяющих.

6. *Принцип нейтралитета.* Оптимизацию налоговых рисков необходимо производить за счет своих налоговых платежей, а не за счет увеличения отчислений независимых контрагентов.

Данный принцип можно также назвать принципом взаимовыгодного сотрудничества. Некоторые налоговые платежи устроены по принципу сообщающихся сосудов: увеличение платежей у одного участника договорных отношений приводит к уменьшению платежей у другого и наоборот – уменьшение базы налогообложения у одного контрагента ведет к ее увеличению у второго (НДС, налог на прибыль). Поэтому следует принимать во внимание и интересы независимых поставщиков и покупателей.

Один из вариантов: покупатель делает предоплату на расчетный счет поставщика в последний день месяца, а банк поставщика по договоренности с ним изыскивает возможность не зачислять данную оплату на счет в тот же день (например, «подвешивает» деньги на счет «до выяснения» и т. п.). В такой ситуации поставщик имеет право отказать покупателю в выдаче счета-фактуры и получает отсрочку в оплате налога в один месяц.

7. *Принцип диверсификации.* Оптимизация бюджетных отчислений как один из видов экономической деятельности, связанный с движением и хранением материальных ценностей, может быть подвержен влиянию различных внешних и внутренних факторов неблагоприятного характера. Это могут быть и постоянные изменения в законодательстве, и просчеты первоначальных планов, и форс-мажорные обстоятельства.

При этом следует иметь в виду и тот факт, что в связи с последними изменениями в уголовном законодательстве юридические последствия от развития событий по пессимистическому сценарию имеют значительные различия в зависимости от размеров негативных трансакций.

8. *Принцип автономности.* Действия по оптимизации рисков должны как можно меньше зависеть от внешних участников.

Процесс оптимизации налоговых рисков, как один из значимых элементов освобождения от негативных последствий, должен руководствоваться достижением максимальной автономности.

Принципы 3 и 4 во многом являются производными от данного принципа, но имеют свою особую сферу применения, так как конфиденциальность и подконтрольность не синонимичны понятию автономности, а могут только рассматриваться как ее отдельные компоненты.

## 2.2. Методы оценки рисков

Многообразие форм проявления экономических рисков предполагает и многообразие методов их оценки. Оценка риска представляет собой определение количественным либо качественным способом величины (степени) риска. Основной задачей качественного анализа является идентификация возможных видов риска и факторов, влияющих на уровень риска при принятии конкретного решения. Количественный анализ – это определение конкретного размера отдельных подвидов финансового риска и финансового риска в совокупности. При оценке риска оперируют вероятностными моделями, наиболее подходящими для измерения неопределенности, разновидностью которой и выступает риск. Причем вероятностный характер категории «риск» определяет тот факт, что количественная оценка риска не может быть однозначной.

По сути, рассматривая некоторый риск, необходимо решить следующие задачи:

- определить все возможные в будущем сценарии, соответствующие данному риску;
- определить вероятность каждого из этих сценариев.

С точки зрения теории вероятностей это означает, что нужно определить распределение вероятностей для соответствующего множества сценариев. Как только распределение вероятностей найдено, можно определить конкретную количественную меру неопределенности (в ряде случаев вполне приемлемой мерой неопределенности является стандартное отклонение, которое и характеризует «разброс» сценариев).

В зависимости от особенностей конкретных рисков и наличия информационной базы для их измерения могут использоваться три подхода к измерению рисков:

1) вероятностный подход. Является предпочтительным, но может практически использоваться только когда имеется достаточно надежная информация о всех сценариях и их вероятностях;

2) приближенный вероятностный подход. Возможен к применению, если по каким-либо причинам не удастся определить искомое распределение вероятностей для множества всех сценариев, но можно попытаться сознательно упростить это множество сценариев в расчете на то, что полученная (хотя и грубая) модель окажется практически полезной;

3) косвенный (качественный) подход. Используется, когда применение точной или приближенной вероятностной модели, т. е. «прямое» (количественное) измерение рисков оказывается практически невозможным. В этом случае следует ограничиться измерением каких-либо других показателей, косвенно характеризующих рассматриваемый риск и в то же время доступных для практического измерения. Этот подход дает лишь качественную оценку риска, но в ряде случаев оказывается единственно возможным.

К определению критерия количественного измерения риска в специальной литературе встречается несколько подходов. В зависимости от целей анализа, рыночных условий, доступной информации и ряда других параметров риск предлагается характеризовать целым рядом разнородных величин.

Исходя из классической теории рисков, когда риск рассматривается как вероятность неудачи, критерием оценки риска является вероятность того, что полученный результат окажется меньше требуемого. Соответственно при оценке риска определяют характер потерь (ущерба) и вероятность их наступления.

В абсолютном выражении риск может оцениваться величиной возможных потерь, как в виде увеличения расходов, так и отклонений доходов и прибыли в сторону снижения в сравнении с ожидаемыми величинами. В относительном выражении риск может определяться как величина возможных потерь, отнесенная к некоторой базе (активы, капитал, затраты ресурсов, ожидаемый доход или прибыль). Вероятность наступления рискового события может быть определена на базе двух методов: объективного и субъективного. Концепция объективных вероятностей строится на интерпретации понятия вероятности как предельного значения частоты при бесконечно большом числе экспериментов. Объективный метод базируется на вычислении частоты, с которой тот или иной результат был получен в аналогичных условиях. Например, вероятность нежелательного исхода рассчитывается на основе фактических данных по формуле

$$P = \frac{n}{N} ,$$

где  $P$  – вероятность нежелательного исхода;  $n$  – число событий с неуспешным исходом;  $N$  – общее число аналогичных событий как с успешным, так и с неуспешным исходом.

Точность объективного способа определяется объемом статистических данных и возможностью их использования для прогнозирования будущих событий, иными словами, возможностью сохранения условий, в которых происходили аналогичные события в прошлом.

При отсутствии информации для применения объективного метода вероятность определяется субъективным способом, основанном на суждении и опыте лица, дающего оценку при соблюдении ограничений:

$$1) \sum P_i = 1(100\%);$$

$$2) 0 \leq P_i < 1(100\%).$$

Субъективный метод базируется на различных предположениях, формируемых на основе суждений оценивающего, его личного опыта, оценки эксперта по рейтингу, мнения налогового консультанта и т. п.

К примеру, М. Г. Лапуста, Л. Г. Шаршукова [26. С. 110-111] приводят следующий вариант реализации данного метода. Каждому эксперту предоставляется перечень возможных рисков и предлагается оценить вероятность их наступления по следующей системе оценок:

0 – несущественный риск;

25 – рисковая ситуация, вероятнее всего, не наступит;

50 – о возможности рискованной ситуации нельзя сказать ничего определенного;

75 – рисковая ситуация, вероятнее всего, наступит;

100 – рисковая ситуация наступит наверняка.

Далее оценки экспертов подвергаются анализу на предмет их противоречивости: допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50:

$$\max_i |a_i - b_i| \leq 50,$$

где  $a, b$  – векторы оценок каждого из двух экспертов;  $i$  – вид оцениваемого риска.

При выявлении значительного разброса оценок для его устранения возможно применение метода Дельфи с управляемой обратной связью.

Комплексным критерием риска в классической теории предпринимательского риска, объединяющим показатели величины возможных потерь и вероятности их возникновения, является математическое ожидание потерь, которые могут произойти в результате выбранного решения.

При этом при наличии статистики за прошлые периоды для оценки риска, согласно классической теории, в литературе предлагается использование формулы [26. С.105]

$$R = P(D_{tr} - D),$$

где  $R$  – критерий оценки риска;  $P$  – вероятность;  $D_{tr}$  – требуемое (планируемое) значение результата;  $D$  – полученный результат.

Если уровень риска оценивается на стадии до получения результата, в качестве критерия оценки предлагается абсолютная величина, определяемая как произведение ожидаемого ущерба на вероятность того, что этот ущерб произойдет [1. С. 105]

$$R = Y \cdot P(Y),$$

где  $R$  – критерий оценки риска;  $Y$  – ожидаемый ущерб;  $P(Y)$  – вероятность ущерба.

В целом в основе оценки финансовых рисков, согласно классической теории, лежит нахождение зависимости между определенными размерами потерь предприятия и вероятностью их возникновения. Эта зависимость графически визуализируется в кривой вероятностей возникновения определенного уровня потерь (кривой риска).

По неоклассической теории, критериями оценки риска являются показатели вариации, характеризующие разброс (вариабельность, колеблемость) возможной прибыли от реализации каждого варианта управленческого решения при изучении альтернатив (дисперсия, стандартное отклонение от среднего математического ожидания и коэффициент вариации). На основе дисперсии, используемой в качестве меры риска, была построена портфельная теория Марковица и развившая ее теория САРМ (*Capital Asset Pricing Model*).

Первым этапом анализа риска в неоклассическом понимании является построение списка возможных исходов (как положительных, так и отрицательных) для анализируемого рискованного события в совокупности с вероятностью наступления возможных исходов. Данный список представляет собой распределение вероятностей. При аналитической обработке списка распределения вероятностей в целях оценки степени риска рассчитываются среднее математическое ожидание и показатели вариабельности: среднеквадратическое отклонение и коэффициент вариации. Вариант, имеющий меньший коэффициент вариации, считается менее рискованным в соответствии с постулатом, что более высокая изменчивость возможных исходов соответствует более высокой степени неопределенности. Хотя следует согласиться с мнением некоторых ученых, которые доказывают, что значения дисперсии и других показателей вариации являются несовершенными показателями измерения риска по следующим причинам:

1) менеджерам необходима информация о риске не только в виде колеблемости возможных исходов, но и в виде величины возможных потерь. Отсутствие таковой информации затрудняет процесс управления риском;

2) дисперсия, среднеквадратическое отклонение и коэффициент вариации могут давать неадекватную оценку риска, так как при расчете как равнозначные учитываются как неблагоприятные, так и благоприятные отклонения. В тоже время оценка более высокой степени риска на основе больших возможных положительных отклонений не является верной, поскольку риск определяется в большей степени вероятностью того, что от-

клонения будут ниже ожидаемого значения, в то же время среднеквадратическое отклонение не учитывает характер отклонений;

3) использование критериев дисперсии предполагает известными моментные характеристики до второго порядка, которые для распределений с «тяжелыми хвостами» могут не существовать.

Учитывая данные недостатки критериев дисперсии, некоторые ученые рекомендуют для оценки риска альтернативных вариантов решений сравнение распределения вероятностей в целом.

В современной теории финансовых рисков, применительно однако только к фондовому рынку, разработаны и применяются в практической деятельности такие подходы к измерению рисков, как VaR (*Value-at-risk*), ее модификация CVaR (*Conditional Value-at-risk*), SPAN (система расчета гарантийных обязательств), *Shortfall*. Например, критерий VaR (применяемый с середины 1990-х годов) представляет собой выраженную в денежных единицах оценку максимальных потерь определенного портфеля под воздействием рыночных факторов риска, ожидаемых в течение определенного периода времени с определенной вероятностью. Данная методика была предложена Базельским комитетом по банковскому надзору для оценки рисков потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате неблагоприятной конъюнктуры рынка, и используется в настоящее время как основа при установлении нормативов величины собственного капитала банков относительно величины его активов. Математический аппарат для анализа меры риска по указанным подходам был разработан относительно недавно и адаптирован преимущественно для оценки риска портфелей на фондовом и валютном рынках.

Кроме показателей дисперсии вероятных исходов от среднеожидаемого значения, для оценки риска могут использоваться показатели изменчивости ключевых результативных показателей при изменении факторных. Так, Р. В. Шитенков [43. С. 28] выделяет две основные группы показателей, используемых для характеристики финансовых рисков. Первую образуют характеристики волатильности (случайного отклонения от тренда) финансовых индикаторов. Во вторую входят показатели чувствительности результатов деятельности субъектов к последствиям изменчивости финансовых индикаторов.

При принятии решений в условиях неопределенности в случае, когда не удастся получить обоснованные оценки вероятностей возможных исходов, применяется теория игр. Выбор оптимального решения при этом возможен на базе использования критериев максимина, максимакса и сожаления. Так, согласно критерию максимина (принципа наибольшего гарантированного результата на основе критерия Вальда), оптимальной является стратегия (решение), гарантирующая лучший (максимальный) из всех наилучших (минимальных) возможных исходов по каждой стратегии. Максиминная оценка является единственной абсолютно надежной при принятии решения в условиях неопределенности. Критерий максимакс противопо-

ложен критерию максимина и основывается на чрезмерно оптимистических оценках состояния среды. Согласно данному критерию, выбирается стратегия, позволяющая получить максимальный выигрыш из всех наилучших исходов по каждой стратегии. В соответствии с критерием сожаления (минимаксный критерий Сэвиджа) следует минимизировать величину возможного сожаления (риска), определяемую как разность между максимальной величиной выигрыша рассматриваемых стратегий при определенном состоянии среды и величиной выигрыша по принятой стратегии.

Кроме того, в литературе предлагаются промежуточные критерии, например, критерий Гурвица оперирующий показателем пессимизма-оптимизма  $\chi$ , значение которого устанавливается в пределах  $0 \leq \chi \leq 1$ . При  $\chi = 1$  критерий Гурвица совпадает с максиминным критерием Вальда, при  $\chi = 0$  – с максимаксным критерием. Оптимальной по данному критерию является стратегия, для которой взвешенное значение комбинации минимального и максимального выигрышей окажется наибольшим:

$$Y = \max_i \chi \min_j g_{ij} + (1 - \chi \max_j g_{ij}).$$

Группировка основных методов анализа и оценки риска деятельности хозяйствующих субъектов, сформированная на базе обобщения изученных теоретических источников, приведена на рис. 2.1. Отметим, что на схеме отражены не все выделяемые в литературе методы анализа риска, а лишь та их совокупность, которая, по мнению авторов, может быть адаптирована для оценки налогового риска.

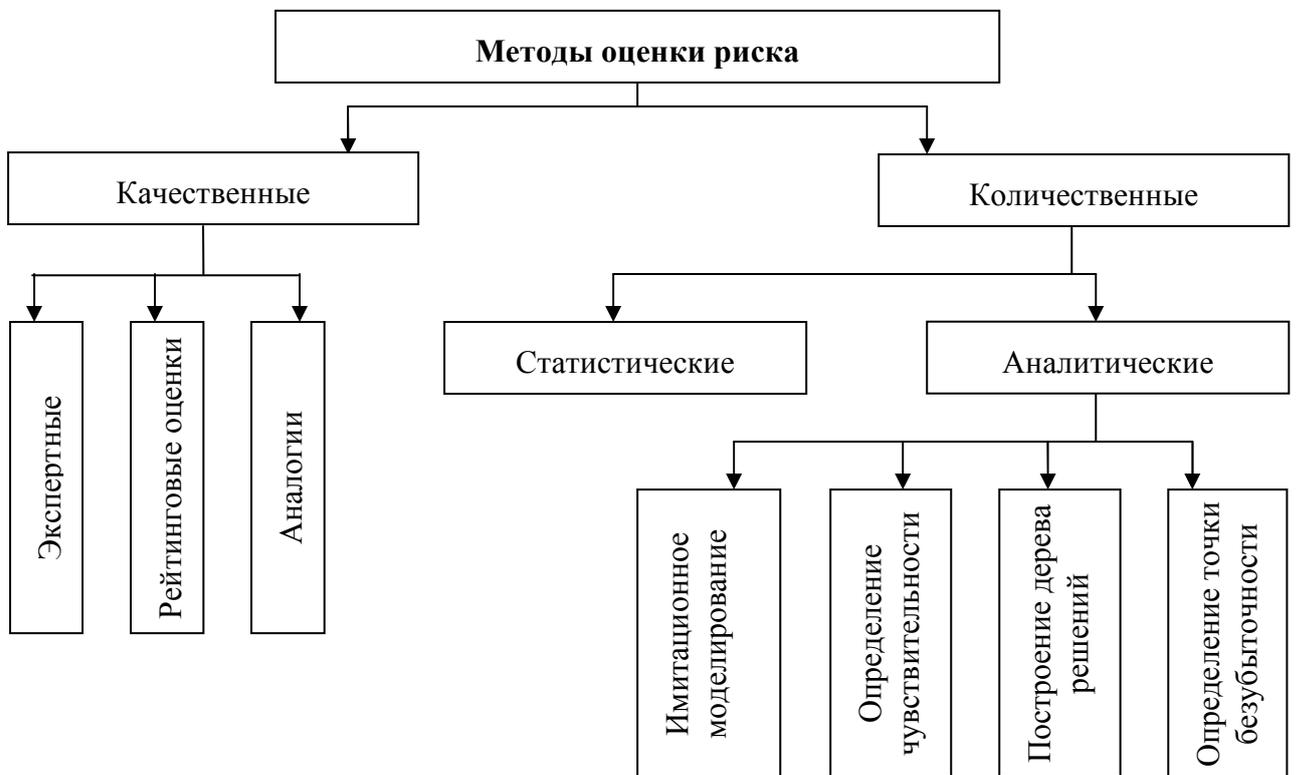


Рис. 2.1. Основные методы оценки финансового риска

Среди качественных методов анализа риска для решения задачи оценки налогового риска могут быть использованы экспертный метод, рейтинговые оценки и метод аналогий.

Экспертный метод реализуется путем обработки мнений опытных специалистов о возможных величинах потерь и вероятности их возникновения. Метод используется в неформализуемых проблемных ситуациях, когда отсутствие достаточного массива информации или ее недостоверность не позволяют использовать в чистом виде формальные математические методы. Метод базируется на использовании интуиции, прошлого опыта, аналогии и логики. В основе процедур метода экспертных оценок лежит использование человека для получения количественных оценок качественных суждений, не поддающихся непосредственному измерению. При этом эксперты проводят интуитивно-логический анализ исследуемой ситуации с количественными или порядковыми оценками процессов или явлений, после чего производится формальная обработка полученных результатов.

Рейтинговый метод основан на оценке параметров деятельности хозяйствующего субъекта и отнесении к конкретному классу с точки зрения риска. При оценке рейтинговым методом может иметь место сочетание реальных финансово-экономических и балльных оценок, выставленных экспертами. Для случая привлечения экспертов метод можно считать разновидностью метода экспертных оценок. Однако в литературе рейтинговый метод выделяется как самостоятельный, поскольку при его использовании нередко применяются полуформализованные процедуры. Разновидности метода: ранжирование (в порядке возрастания или убывания оцениваемых качеств), попарное сравнение изучаемых свойств объекта, ранжирование на базе оценки в баллах и пр.

Метод аналогов базируется на применении баз данных о риске аналогичных проектов (решений). Указанные данные обрабатываются для выявления зависимостей в завершенных проектах с целью оценки потенциального риска при реализации нового. Расчетный эффект решения (проекта) сравнивается с эффектом аналогичных, уже реализованных решений (проектов), отклонения и характеризует степень риска рассматриваемого решения (проекта).

Количественные методы анализа риска в самом общем виде делятся на статистические и аналитические.

Главными инструментами экономико-статистического метода являются дисперсия, стандартное отклонение и коэффициент вариации. Преимущество метода – несложность математических расчетов, недостаток – необходимость наличия достаточно большого массива данных (чем больше массив, тем достовернее оценка риска).

Имитационное моделирование (*simulation*) представляет собой серию числовых экспериментов, проводимых на ЭВМ, посредством которых получают эмпирические оценки результативных показателей на основе фор-

мализованного описания изучаемого объекта и имитации его поведения. Метод позволяет моделировать с использованием ЭВМ системы, связанные с большим числом взаимодействующих подсистем и объектов. При имитационном моделировании производится имитация элементарных явлений, составляющих исследуемый процесс, с сохранением логической структуры, последовательности протекания во времени, характера и состава информации о состояниях процесса. При этом возможно использование моделей, содержащих случайные величины, поведение которых не детерминировано управлением или принимающими решениями. Однако методы стохастической имитации, представляющие собой формализованное описание неопределенности (в частности, историческое моделирование, метод статистических испытаний Монте-Карло, стресс-тестинга), достаточно хорошо разработанные, с точки зрения методического аппарата, адаптированы преимущественно к ситуации оценки финансового риска инструментов валютного рынка и ценных бумаг, а также их портфелей, и находят практическое применение в деятельности профессиональных участников фондового рынка.

Анализ чувствительности заключается в расчете значений какого-либо ключевого показателя при разных значениях факторов в целях установления степени изменчивости результативного показателя при изменении факторов, и выявления факторов в наибольшей степени влияющих на величину результативного показателя.

Возможным методом исследования риска является моделирование задачи выбора при помощи «дерева решений» (*decision tree*). Данный метод предполагает графическое построение вариантов решений, которые могут быть приняты. По ветвям «дерева» расставляют субъективные и объективные оценки вероятности возможных событий, далее, используя специальные методики расчета вероятностей, оценивают каждый путь и выбирают менее рискованный.

Оценка риска на базе расчета точки безубыточности базируется на маргинальном подходе к формированию прибыли и предполагает нахождение с учетом налогового фактора запаса финансовой прочности и эффекта операционного рычага, характеризующих уровень риска попадания в зону убыточности при неблагоприятных изменениях факторов внутреннего и внешнего окружения.

Итак, оценка финансового риска, т. е. определение количественным либо качественным способом его величины, является ключевым этапом управления риском как процесса влияния на параметры деятельности, направленного на достижение уровня риска, приемлемого для плановой (прогнозируемой) прибыльности. Величина (степень) риска может быть определена качественным или количественным способом. При оценке риска оперируют вероятностными моделями, наиболее подходящими для измерения неопределенности, разновидностью которой и выступает риск. К настоящему времени в теории рискологии выработано несколько подходов

оценки риска. Согласно классической теории риска критерием оценки является математическое ожидание потерь. В неоклассической теории используются показатели variability ожидаемой прибыли. В рамках последующих исследований в области рискологии выработаны такие подходы, как анализ чувствительности, критерии теории игр, анализ меры риска и пр. В целом из совокупности разработанных для оценки финансового риска методов применительно к решению задачи оценки налогового риска, с авторской точки зрения, могут быть адаптированы следующие методы: экспертные оценки, рейтинговый метод и аналогии, относящиеся к качественным методам оценки, а также имитационное моделирование, анализ чувствительности, построение дерева решений и определение точки безубыточности с учетом налогового фактора, относящиеся к количественным методам.

### **2.3. Методика выявления и оценки налоговых рисков**

Основные этапы процесса управления налоговым риском представлены на рис. 2.2.

Для выявления и оценки налогового риска необходима прежде всего оперативная и достоверная информация. Как отметил президент Немецкого исследовательского сообщества профессор Хиберт Маркль, «в XXI в., в условиях более жесткой конкуренции, вызванной глобализацией рынков, победу будут одерживать не крупные предприятия над малыми, а динамичные над медленно реагирующими на изменение обстановки» [18. С. 8].

Информационное обеспечение при оценке и программировании риска служит не только в качестве источника данных для анализа, но и само по себе является средством снижения риска. Однако доступ к информации, на основе которой принимаются решения, связанные с выявлением и оценкой текущих и перспективных тенденций в условиях рынка, ограничен, что порождает неопределенность при выборе линии поведения и прогнозировании риска.

Учетными источниками выявления и оценки налогового риска являются бухгалтерская отчетность, статистическая отчетность, данные оперативного учета, выборочные учетные данные.

К внеучетным источникам относятся данные ревизий, внутреннего и внешнего аудита, результаты контроля и проверок, объяснительные и докладные записки, переписка с финансовыми и кредитными органами.

Кроме этого, при анализе риска необходимо учесть тенденции в экономике страны в целом, ситуацию в отрасли и соотнести их с финансовым положением собственного предприятия, с имеющимися планами капиталовложений и развития производства, что невозможно без привлечения соответствующих планово-нормативных данных, содержащихся в разделах бизнес-плана, справочных источниках.

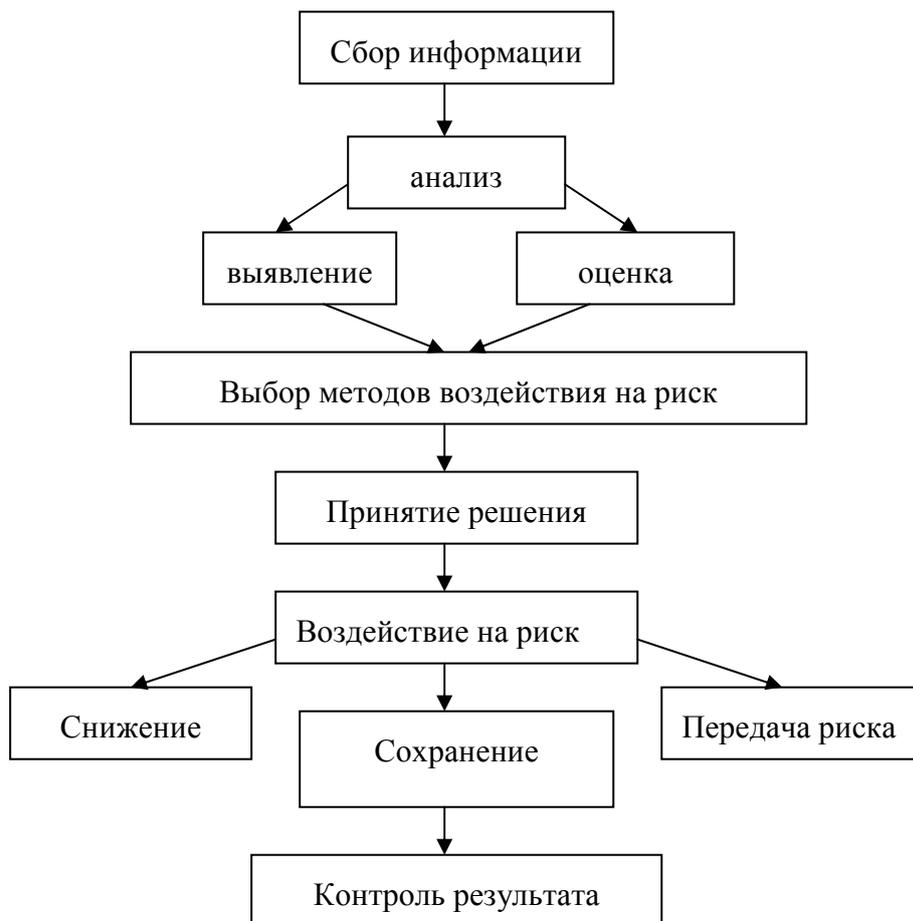


Рис. 5. Процесс управления налоговым риском

Второй этап управления риском представляет собой совокупность методов выявления риска.

Для того чтобы оценить налоговый риск и принять соответствующее решение, необходимо собрать исходную информацию об объекте-носителе риска. Эта первичная стадия носит название «выявление риска» и включает два этапа: отбор информации о структуре объекта и выявление опасностей или инцидентов. К основным методам получения исходной информации об объекте исследования следует отнести следующие:

- 1) стандартизированный опросный лист;
- 2) рассмотрение и анализ первичных документов управленческой и финансовой отчетности;
- 3) анализ данных ежеквартальных и годовых финансовых отчетов;
- 4) составление и анализ диаграммы организационной структуры предприятия;
- 5) составление и анализ карт технологических потоков производственных процессов;
- 6) инспекционные посещения производственных подразделений;
- 7) консультации специалистов в данной отрасли;
- 8) экспертиза документации консалтинговыми фирмами.

На третьем этапе необходимо также провести оценку риска. Существующие методы оценки рисков были приведены в разделе 2.2. Все перечисленные выше способы лишь косвенно можно использовать при оценке налоговых рисков, учитывая их специфику.

Затем наступает этап выбора метода воздействия на риски с целью минимизировать возможный ущерб в будущем. Существует несколько способов его уменьшения, поэтому возникает проблема оценки сравнительной эффективности методов воздействия на налоговый риск для выбора наилучшего из них.

После выбора оптимальных способов воздействия на конкретные риски появляется возможность сформулировать общую стратегию управления всем комплексом рисков предприятия. Это этап принятия решения, когда определяются требуемые финансовые и трудовые ресурсы, происходит постановка и распределение задач среди менеджеров, осуществляется анализ рынка соответствующих услуг, проводятся консультации со специалистами.

Процесс непосредственного воздействия на риск представлен на схеме тремя способами: снижением, сохранением и передачей риска.

Снижение риска подразумевает уменьшение либо размеров возможного ущерба, либо вероятности наступления неблагоприятных событий. Чаще всего оно происходит при помощи осуществления предупредительных организационных мероприятий, под которыми понимаются различные способы. Для компании, на материалах которой рассмотрена методика оценки налоговых рисков (ОАО «Нефтесфера»), можно выделить такие способы, как усиление дисциплинарной ответственности за несвоевременность предоставления налоговых данных филиалами в аппарат управления, создание особой налоговой службы, необходимость которой объясняется оборотами предприятия (более 2 млрд руб. в год).

Заключительным этапом управления риском является контроль и корректировка результатов реализации выбранной стратегии с учетом новой информации. Контроль состоит в получении информации от менеджеров о произошедших убытках и принятых мерах по их минимизации. Он может выражаться в выявлении новых обстоятельств, изменяющих уровень риска, передаче этих сведений страховой компании, наблюдении за эффективностью работы систем обеспечения безопасности и т. д.

На основании анализа вышеизложенного теоретического материала предлагается следующая методика выявления и оценки налоговых рисков, которая будет рассмотрена на примере ОАО «Нефтесфера». Краткая характеристика объекта исследования представлена в прил. 1.

Данная методика позволит выявить текущее положение дел по налогообложению на предприятии и определить дальнейшие мероприятия по минимизации налоговых рисков.

При использовании данной методики изучаются первичные документы, информация планового характера, анализируются договорные от-

ношения и другая документация. Большую роль играет и диагностическое интервью с лицами, ответственными за ведение бухгалтерского учета и налогообложение. Цель проведения диагностического интервью – получить необходимую информацию для выявления налоговых рисков.

Приведем предлагаемые этапы выявления и оценки налоговых рисков:

*1 этап. Анализ информационной базы.* Рекомендуется проводить по следующим направлениям:

- а) анализ учредительных документов;
- б) анализ договорной базы (законности сделок) по основным группам приобретенного или отчужденного имущества (в первую очередь недвижимости, акций/долей);
- в) анализ договорной базы по видам реализации основной продукции по всем видам сделок (договоры поставки, посреднические схемы и т.п., включая анализ сделок по реализации продукции на внутренний и внешний рынок);
- г) анализ судебных разбирательств и их результатов за проверяемый период;
- д) анализ схем бухгалтерского учета за каждый месяц из проверяемого периода по счетам бухгалтерского учета:
  - затрат/расходов;
  - выручки/доходов;
  - внеоборотных активов;
  - оборотных активов;
  - капитала и резервов;
  - дебиторской/кредиторской задолженности;
  - расчетов с бюджетом по каждому рассматриваемому налогу (в увязке со счетом 19);
  - анализ финансовых результатов;
- е) анализ пакета первичных документов под каждую системную проводку в части рассматриваемых схем учета;
- ж) анализ формирования налоговой базы по каждому налогу, входящему в зону интереса хозяйствующего субъекта;
- з) анализ формирования налоговых регистров по налогу на прибыль (в частности оценка организации системы налогового учета);
- и) анализ формирования данных налоговых деклараций;
- к) анализ формирования данных корректировочных деклараций;
- л) анализ актов камеральных и выездных проверок, налоговых споров.

*2 этап. Определение совокупной налоговой нагрузки.* Эта величина будет характеризовать долю налоговых платежей в совокупных доходах налогоплательщика. Совокупная налоговая нагрузка (СНН) определяется по формуле:

$$\text{СНН} = \text{Совокупные налоговые платежи} / \text{Доходы} \cdot 100 \%$$

Доходы определяются как сумма выручки от продаж и внереализационных (операционных) доходов. Сумма доходов может быть определена по форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках». В то же время следует учитывать, что в форме № 2 доходы учитываются без учета косвенных налогов (НДС, акцизы). Для расчета же налоговой нагрузки необходимо принимать доходы с учетом косвенных налогов. Для этого следует к сумме доходов, по данным формы № 2, прибавить суммы начисленных косвенных налогов по данным налоговых деклараций, за исчисляемый период. Следует учитывать, что доходы нужно увеличивать не на суммы косвенных налогов, подлежащих уплате, а на суммы начисленных налогов (без учета налоговых вычетов по НДС и акцизам).

Данные о доходах можно также выявить из оборотной ведомости или главной книги (кредиты счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» с учетом некоторых корректировок).

При расчете совокупной налоговой нагрузки в составе налоговых платежей не следует учитывать налог на доходы физических лиц и иные налоги, уплачиваемые организацией как налоговым агентом (например, при выплате НДС, уплачиваемого при выплате дохода иностранным лицам, не стоящим на учете в налоговых органах).

Пример расчета совокупной налоговой нагрузки приведен в табл. 2.1.

В целом проблема тяжести налогового бремени волнует различных агентов хозяйственной деятельности:

– государство – как субъекта управления хозяйственной деятельностью на своей территории и перераспределения доходов от нее (в виде налогов) в пользу прочих элементов государственной и социальной жизнедеятельности;

Таблица 2.1

**Расчет совокупной налоговой нагрузки ОАО «Нефтесфера»  
за 2004 год**

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Сумма, руб.</i>
1	2	3
1	Доходы, согласно форме 2 (стр.010+стр. 120)	1 659 173
2	Начисленный НДС согласно налоговых деклараций	560 788 253
3	ИТОГО доходы	2 219 961 253
4	Совокупные налоговые платежи	<b>75 858 177</b>
4.1.	Налог на прибыль	4 809 638
4.2.	Налог на имущество	8 180 197
4.3.	ЕНВД	27 958 473
4.4.	ЕСН	3 300 327
4.5.	НДС	31 527 922
4.6.	Налог на рекламу (отменен с 1.01.2005 г.)	81 620
5.	Совокупная налоговая нагрузка (стр. 4/стр.3·100 %)	3, 4 %

– организации и предприятия – как объектов управляющего воздействия государства и субъектов собственно предпринимательской деятельности, обеспечивающих формирование источника предпринимательского дохода и соответственно налогооблагаемой базы;

– наемных работников – как участников предпринимательской деятельности, обеспечивающих для себя средства существования и развития и являющихся участниками государственной жизни.

Каждого из вышеперечисленных агентов вопросы налогообложения волнуют со своей точки зрения, поэтому различны и потенциальные альтернативы по отношению к действующей налоговой системе. Государство сравнивает тяжесть налогового бремени, существующего в России, с налоговым бременем в других странах; население сравнивает доходность своего труда (оценку своих навыков, умений и интеллекта) с оценкой аналогичного труда в других компаниях или в условиях «теневой» занятости, или, в крайнем случае, за рубежом. Для предприятий (собственно хозяйствующих субъектов) наиболее близкой альтернативой пока является «теневой», т. е. налогонеоблагаемый или частично налогооблагаемый («серый») бизнес, в форме «неучтенного» дохода/затрат или «оффшорного» бизнеса.

При этом степень «посильности» текущего налогового бремени российских предприятий разными экспертами оценивается по-разному.

С одной стороны, почти все эксперты, занимающиеся оценкой инвестиционного климата в России, считают, что налогообложение реального сектора экономики слишком обременительно. Оно угнетающе действует на производителя, который может работать без убытка, как правило, только в условиях сокрытия своих доходов от налогового учета.

По некоторым оценкам, суммарные налоги, взимаемые с работников как физических лиц и с предприятия как юридического лица, достигают 70-75 % от заработанного. По другим расчетам, налоговое бремя российского производителя еще тяжелее и составляет 93-95 коп. на 1 руб. дохода.

Высказывается, впрочем, и мнение, что российские налоги не так уж обременительны. Как правило, оно основано на использовании показателей налоговой нагрузки как доли в валовом внутреннем продукте (ВВП). Налоговые доходы консолидированного бюджета РФ составляют 17-18 % от ВВП. По некоторым оценкам сумма налогов и отчислений в России составляет около 35 % ВВП, что, в принципе, соответствует аналогичному показателю в западных странах, подтверждая тезис о том, что «фискальные системы стран с устоявшейся рыночной экономикой ни количеством, ни составом платежей в целом не отличаются от российской».

Все приведенные мнения по-своему верны. Представляется, что для решения противоречий необходимо попытаться выразить налоговую нагрузку в количественном выражении по отношению к некоторому интегральному показателю. Этот показатель позволит усреднить оценку налоговой нагрузки для различных типов производств, т. е. обеспечит сопоставимость налоговой нагрузки для различных экономических структур.

По данным Министерства финансов РФ, совокупная налоговая нагрузка для большинства российских организаций в среднем колеблется от 10 до 25 %. Исключение составляют добывающие организации, у которых налоговая нагрузка, как правило, выше (из-за налога на добычу полезных ископаемых и экспортных пошлин).

По совокупной налоговой нагрузке можно судить в целом о доле уплачиваемых организацией налоговых платежей. Так, если налоговая нагрузка налогоплательщика выше средней по России, то можно предположить, что налогоплательщик переплачивает налоги. Соответственно, следует проанализировать структуру налоговых платежей с учетом специфики вида деятельности организации. Если же налоговая нагрузка налогоплательщика существенно ниже средней по России, то можно предположить, что предприятие недоплачивает налоги. Причиной низкой налоговой нагрузки может быть применение схем минимизации налогообложения. В этом случае следует сосредоточиться на анализе налоговых рисков. Существует следующее правило: чем ниже налоговая нагрузка, тем выше налоговый риск (и соответственно чем выше налоговая нагрузка, тем ниже налоговый риск).

Особое внимание следует уделять ситуациям, когда при наличии прибыли налогоплательщик имеет низкую налоговую нагрузку. В этом случае низкая налоговая нагрузка может быть обусловлена ошибками. Даже если низкая налоговая нагрузка – результат правильного применения льгот, необходимо проверить правильность их применения.

Особое внимание следует уделить и обратной ситуации, когда при наличии убытка налоговая нагрузка высокая. Высокая нагрузка может быть обусловлена переплатой налогов.

*3 этап. Анализ доли уплачиваемых налогов.* На этом этапе подвергаются анализу доли каждого из налогов в совокупной сумме уплаченных организацией налоговых платежей. По данным этого анализа можно выявить те налоги, которые составляют наибольшую долю. В общем случае выявление и анализ налоговых рисков должны быть направлены в первую очередь на те виды налогов, которые составляют наибольшую долю платежей. Так, начисление налогов ОАО «Нефтесфера» за отчетный период составило 46,4 млн руб. (см. табл. 2.2).

Таблица 2.2

**Расчет налогов ОАО «Нефтесфера» за отчетный период**

<i>Налог</i>	<i>Сумма, руб.</i>	<i>Доля налога, %</i>
НДС	31 527 922	40, 46
Налог на прибыль	4 809 638	6, 17
Единый социальный налог	3 300 327	4, 24
Налог на имущество	8 180 197	10, 50
ЕНВД	27 958 473	35, 88
Иные	2 145 094	2, 75

Исходя из данных табл. 2.2, можно сделать вывод, что НДС, ЕНВД, налог на имущество и налог на прибыль составляют большую долю в совокупной налоговой нагрузке. Следовательно, при осуществлении анализа налоговых рисков следует уделить этим налогам большое внимание. Однако отметим, что анализ налоговых рисков, связанных с исчислением и уплатой ЕНВД, будет исключен из данной работы, что объясняется спецификой деятельности ОАО «Нефтесфера», в частности это обусловлено тем, что исчисление и уплату ЕНВД производят самостоятельно филиалы предприятия, расположенные по всему краю, следовательно, сбор информации по данному виду налога значительно затруднен.

Также немаловажно, что при осуществлении указанного выше расчета следует принимать суммы налогов, подлежащие уплате по декларациям, за учитываемый период. Например, для расчета сумм НДС следует определить суммы налога, подлежащие уплате в бюджет по декларациям за январь–декабрь.

*4 этап. Анализ налоговых льгот.* В рамках этой процедуры следует по всем налогам (или по наиболее существенным) составить перечень льгот, которые налогоплательщик применяет и имеет право применять.

Набор льгот для каждого предприятия строго индивидуален и зависит в значительной степени от возможности интерпретации хозяйственно-финансовой политики, а также реструктуризации деятельности организации. Значительные ограничения на использование льготного налогообложения часто накладывает жестко целевой характер использования средств, полученных от их использования.

Налоговым законодательством предусмотрены следующие виды льгот: необлагаемый минимум объекта; изъятие из обложения определенных элементов объекта; освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий плательщиков; понижение налоговых ставок; целевые налоговые льготы, включая налоговые кредиты (отсрочки взимания налогов), прочие налоговые льготы.

Преференции установлены в виде инвестиционного налогового кредита и целевой налоговой льготы для финансирования инвестиционных и инновационных затрат. Налоговый кредит, как и всякий кредит, предоставляется на условиях возвратности и платности, оформляется соответствующим договором между предприятием и региональным налоговым органом.

Целевая налоговая льгота, в отличие от инвестиционного налогового кредита, может предоставляться любому предприятию органами исполнительной власти субъекта РФ на взаимовыгодной основе, но в пределах суммы налоговых поступлений в региональный бюджет. Порядок и условия предоставления те же, что и у налогового кредита.

В целом эта процедура позволяет выявить все льготы, которые налогоплательщик применяет или имеет право применять, но не применяет. После получения списка льгот необходимо провести глубокий анализ пол-

ноты применяемых льгот, а также правильность их применения (в т. ч. и документального подтверждения).

*5 этап. Выявление проблемных участков.* Суть этой процедуры в том, чтобы выявить те участки деятельности налогоплательщика, которые приносят наибольшие налоговые проблемы (например, расходы, не признаваемые при налогообложении, и т. д.). В результате налогоплательщик составляет перечень таких проблемных участков с целью их глубокой дальнейшей проработки.

**Пример 1.** На балансе ОАО «Нефтесфера» имеется столовая (обслуживающее хозяйство). Деятельность столовой убыточна. Убытки не принимаются в уменьшение налогооблагаемой прибыли, согласно п. 1 ст. 275 НК РФ.

Если убытки от столовой существенны для организации в целом, то эта информация важна на предмет изучения возможности изменения условий деятельности так, чтобы убытки признавались для налогообложения прибыли (та же статья).

**Пример 2.** В октябре 2004 г. ОАО «Нефтесфера» заключило договоры купли-продажи двух нефтебаз, находящихся в его собственности, на сумму 18 млн руб. Проблемным и рисковым моментом является вопрос о том, кто (продавец или покупатель) должен уплачивать налог на имущество с недвижимости до момента ее государственной регистрации. Возможна ситуация, когда покупатель примет решение учитывать незарегистрированную недвижимость на счете 08. В таком случае налог не должен платить никто. Действующее законодательство дает налогоплательщикам такую возможность, но вряд ли налоговые службы согласятся «вывести» из-под налогообложения столь значительные суммы.

Комментарий к примеру. При продаже недвижимого имущества переход права собственности на него подлежит государственной регистрации (п. 1 ст. 551 ГК РФ). Право собственности на недвижимость возникает у покупателя только с момента госрегистрации (п. 2 ст. 223 ГК РФ). Это подтверждает и судебная практика (постановление Президиума ВАС РФ от 14.01.97 № 3522/96). До регистрации собственником недвижимости остается продавец или передающая сторона (в случае внесения недвижимости, к примеру, в уставный капитал другой организации).

Если объект недвижимости, согласно договору купли-продажи, передан покупателю (по акту приемки-передачи основных средств) до государственной регистрации прав на него, продавец списывает это имущество с баланса и соответственно, перестает платить налог на имущество.

До 1 января 2004 г. затраты по приобретению недвижимости, учитываемые у покупателя на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», участвовали в расчете налога на имущество (инструкция Госналогслужбы России от 08.06.95 № 33 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога

на имущество предприятий»), таким образом, налог уплачивал покупатель. Подтверждает это, в частности, письмо УМНС РФ по г. Москве от 29.01.03 № 23-10/2/05703.

Начиная с 2004 г., ситуация изменилась, так как, согласно главе 30 «Налог на имущество организаций» НК РФ, законодатель четко определил, что объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество, «учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком бухгалтерского учета» (п. 1 ст. 374 НК РФ). Таким образом, теперь налог уплачивается только с объектов недвижимости, учтенных на счете 01 «Основные средства» и 03 «Доходные вложения в материальные ценности» (этот счет используют только «лизинговые» компании).

Пункт 52 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных приказом Министерства финансов России от 13.10.03 № 91н, допускает (а не обязывает) учет объектов незарегистрированной недвижимости в составе основных средств. Соответственно если покупатель переведет незарегистрированную недвижимость на счет 01, он будет являться плательщиком налога на имущество. Если же до момента государственной регистрации имущество будет числиться на счете 08, платить налог на имущество он не обязан.

Представители налоговых органов уже поспешили заявить, что покупатель обязан учесть такой объект в составе основных средств и заплатить налог на имущество (см. «Горячую линию» по налогу на имущество организаций в «УНП» № 2, 2004, стр. 6). Ведь складывается ситуация, что по таким объектам налог на имущество не будет платить ни продавец, ни покупатель. Продавец списал с баланса имущество по факту передачи, а покупатель учел его на счете 08 и не обязан переводить его на счет 01. Однако не в компетенции налоговых органов устанавливать порядок бухгалтерского учета основных средств.

В целях избежания налоговых рисков стоит обратить внимание на пункт 2 статьи 551 ГК РФ. В нем сказано, что «исполнение договора продажи недвижимости сторонами до государственной регистрации перехода права собственности не является основанием для изменения их отношений с третьими лицами». В качестве третьего лица в данном случае можно рассматривать государство. Исходя из данной нормы Гражданского кодекса, обязанность по уплате налога на имущество до государственной регистрации права собственности на него лежит на бывшем собственнике. Избегать налоговых рисков можно только при одновременном учете продавцом выручки и списании имущества с баланса в момент государственной регистрации договора, по факту передачи права собственности на недвижимость. До тех пор пока недвижимость не списана с баланса продавца, налог будет платить он, а после государственной регистрации и передачи недвижимости налог будет платить покупатель.

Однако поскольку по данному вопросу возникает неясность, вероятно, вскоре появится и официальная позиция налоговых органов, и арбитражная практика.

**Пример 3.** В ОАО «Нефтесфера» широко распространена система скидок при реализации ГСМ (фиксирование цены на определенный период для бюджетных организаций, накопительные скидки, скидки постоянным клиентам и т. п.). В отдельных случаях при предоставлении скидок у ОАО «Нефтесфера» возникают налоговые риски.

При отклонении цен более чем на 20 % в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых организацией по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени, налоговые органы вправе проверять правильность применения цен по сделкам (п. 2 ст. 40 НК РФ), т. е. если скидка предоставляется в размере, не превышающем 20 % продажной цены, налоговые риски не возникают.

В первом случае налоговый орган вправе вынести мотивированное решение о доначислении налога и пени, рассчитанных таким образом, как если бы результаты соответствующей сделки были оценены исходя из применения рыночных цен на соответствующие товары, работы или услуги. В ст. 40 Налогового кодекса РФ не определено однозначно, какой период относится к «непродолжительному периоду времени». По мнению Министерства финансов России, налоговые органы в ходе осуществления контроля для проверки правильности применения цен могут определить «непродолжительный период» в зависимости от конкретных условий деятельности налогоплательщика, с учетом конкретных обстоятельств, связанных с особенностями реализации товаров (работ, услуг). Таким образом, «непродолжительный период времени» может быть принят налоговым органом для одних налогоплательщиков как 30 дней, для других – квартал, год (см. письмо Министерства финансов России от 15.06.2000 № 04-02-05/1).

При определении рыночной цены учитываются обычные при заключении сделок между независимыми лицами надбавки к цене или скидки, согласно абзацу 2 п. 3 ст. 40 НК РФ (с учетом положений, предусмотренных п. 4-11 ст. 40 НК РФ). При этом, как разъяснено в письме Министерства финансов России от 15.06.2000 № 04-02-05/1, под обычными следует понимать скидки, которые широко применяются в какой-либо сфере предпринимательской деятельности.

Для целей налогообложения имеет значение целевое назначение предоставляемых скидок, приводящих к изменению цен более, чем на 20 %. Скидки уменьшают продажную цену для целей налогообложения, только если они предоставлены по основаниям, перечисленным в пункте 3 статьи 40 НК РФ и обусловлены следующими основаниями:

– сезонными и иными колебаниями потребительского спроса на товары (работы, услуги);

- потерей товарами качества или иных потребительских свойств;
- истечением (приближением даты истечения) сроков годности или реализации товаров;
- маркетинговой политикой, в т. ч. при продвижении на рынки новых товаров, не имеющих аналогов, а также при продвижении товаров (работ, услуг) на новые рынки;
- реализацией опытных моделей и образцов товаров в целях ознакомления с ними потребителей.

При этом следует иметь в виду, что указанный перечень оснований для предоставления скидок носит примерный характер. При осуществлении налогового контроля налоговые органы должны учитывать предоставляемые налогоплательщиком скидки с учетом основания их предоставления. Скидки, применяемые конкурентами, также должны учитываться при оценке сопоставимости условий соответствующих сделок, если они являются обычными скидками (см. письмо Министерства финансов России от 06.02.2001 № 04-02-05/2/7).

Таким образом, при предоставлении скидок в размере, превышающем 20 % продажной цены, в целях избежания налоговых рисков должно быть подготовлено обоснование предоставления скидки, указывающее на то, что скидка является обычной; скидка предоставлена по основаниям, предусмотренным в п. 3 ст. 40 НК РФ.

Из текстуального анализа положений Налогового кодекса можно сделать вывод о том, что скидкой признается уменьшение продажной цены, а не предоставление определенного количества товаров «бесплатно» при соблюдении покупателем условий предоставления скидки. Таким образом, если в счете указывается, что определенное количество товара передается по нулевой цене, возникает риск признания такой операции безвозмездной передачей, а не скидкой. Следовательно, чтобы избежать налоговых рисков, скидку следует оформлять как уменьшение продажной цены.

Для того чтобы избежать налоговых рисков, связанных с признанием скидки в форме предоставления дополнительного количества продукции «бесплатно» безвозмездной передачей, можно предложить следующее.

Во-первых, в счете должно быть указано, что дополнительно передаваемое клиенту количество продукции (товаров) представляет собой скидку.

Во-вторых, должна быть указана сумма, на которую предоставляется скидка (указана стоимость передаваемых товаров (продукции)).

Порядок предоставления скидок, превышающих 20 %, должен быть формализован в распорядительном документе (приказе руководителя). Данный документ должен содержать порядок расчёта скидки, основание её предоставления и указание на обычный характер скидки.

*6 этап. Выявление налоговых рисков.* В рамках этой процедуры необходимо выявить основные налоговые риски для налогоплательщика с

целью их дальнейшей проработки и минимизации их возможных последствий.

К выявленным налоговым рискам может быть применена процедура риск менеджмента». Она заключается в том, что все налоговые «риски разбиваются на 3 группы (составляется карта рисков):

1) риски, которые налогоплательщик готов принять. Это те риски, которые налогоплательщик считает минимальными, и он готов принять их;

2) риски, которые налогоплательщику следует контролировать. Это риски, которыми нужно управлять (например, постараться получить разъяснение налогового органа в свою пользу, оценить перспективность отстаивания своих прав в суде);

3) риски, которые необходимо немедленно предотвращать. Эта та группа налоговых рисков, которые необходимо немедленно устранять, так как существует большая вероятность того, что при налоговой проверке будет взыскан налог, пени и штрафы.

Если характер деятельности налогоплательщика меняется, то имеет смысл внедрить систему мониторинга рисков на основе риск-индикаторов (например, при аудиторских проверках), разработать систему управления рисками.

*7 этап. Организационный анализ деятельности по налоговому планированию.* Цель этой процедуры состоит в том, чтобы понять, на каком уровне на предприятии поставлена работа по налоговому планированию. Этот вопрос обращен непосредственно к функциональной структуре организации. Так, работа по налоговому планированию может вообще не вестись налогоплательщиком или же вестись в неполном объеме.

Организационный анализ целесообразно проводить по основным функциям налогового планирования:

- оптимизация налогообложения;
- планирование сумм налогов, подлежащих уплате;
- отслеживание сроков уплаты налогов;
- выявление и анализ налоговых рисков;
- прогнозирование изменений налогового законодательства.

В рамках этого анализа выявляются, какие функции какие подразделения выполняют; выявляются дублирующиеся функции (функции, которые осуществляются двумя и более сотрудниками или подразделениями) и функции, которые в настоящее время не выполняются.

*8 этап. Анализ учетной политики.* В рамках этой процедуры анализируется учетная политика налогоплательщика на предмет налоговой оптимизации.

*9 этап. Диагностика по отдельным налогам.* В рамках каждого налога имеет смысл провести диагностику, которая позволит выявить возможности по минимизации налоговых рисков.

При проведении диагностики следует придерживаться следующих стадий.

1. Анализ эффективных ставок налога. Эффективная ставка налога определяется как отношение подлежащей уплате за период суммы налога к налоговой базе. При этом эффективная ставка определяется по выявленным ранее наиболее значимым в долевом выражении налогам.

**Пример.** За 2004 г. сумма налоговых баз (на основании деклараций) ОАО «Нефтесфера» по рассматриваемым налогам (НДС, налог на имущество, налог на прибыль) составила:

1. НДС = 1 659 173 000 руб.
2. Налог на имущество = 433 148 665 руб.
3. Налог на прибыль = 20 040 160 руб.

За 2004 год подлежит уплате:

1. НДС: 31 527 922 руб.
2. Налог на имущество: 8 180 197 руб.
3. Налог на прибыль: 4 809 638 руб.

Соответственно эффективные ставки налогов составляют:

1. НДС:  $31\,527\,922 / 1\,659\,173\,000 \cdot 100\% = 1,90\%$ .
2. Налог на имущество:  $8\,180\,197 / 433\,148\,665 = 1,88\%$ .
3. Налог на прибыль:  $4\,809\,638 / 20\,040\,160 = 23,99\%$ .

Номинальные ставки налогов в 2004 году составляли:

1. НДС: 18 %.
2. Налог на имущество: 2,2 %.
3. Налог на прибыль: 24 %.

Очевидно, что эффективные налоговые ставки, рассчитанные для ОАО «Нефтесфера», меньше номинальных ставок: по НДС – в 9,5 (18/1,90) раз; по налогу на имущество – в 1,2 (2,2/1,88) раз; по налогу на прибыль совпадают с отклонением в 0,1 %.

Расчет эффективной ставки налога интересен тем, что позволяет определить по каждому налогу реальную, а не номинальную ставку налога. Уровень эффективной ставки налога позволяет определить реальный уровень налогообложения по тому или иному налогу. Так, если эффективная ставка налога существенно ниже, чем номинальная, то это говорит о том, что налогоплательщик применяет льготы и вычеты.

Из проведенного расчета видно, что наиболее эффективно используются льготы и вычеты по налогу на добавленную стоимость.

По налогам на прибыль и имущество льготы налогоплательщиками не применяются либо применяются неэффективно.

Некоторые вопросы возникают при расчете эффективной ставки налога по НДС, если налогоплательщик получал в анализируемом периоде авансы. Дело в том, что если считать обычным порядком эффективную ставку НДС при получении авансов, то эта ставка будет искажена.

**Пример.** В январе ОАО «Нефтесфера» получило авансовых платежей на сумму 85 659 957 руб. С этой суммы был исчислен налог 13 066 773 руб. В феврале предприятие реализовало товар в счет полученного аванса

на сумму 85 659 957 руб., в т. ч. НДС 13 066 773 руб, а также получило авансовые платежи в сумме 41 992 759 руб., в т. ч. НДС – 6 405 675 руб.

Если рассчитывать эффективную ставку обычным путем, то налоговая база составит 213 312 673 руб. (85 659 957 руб. аванс в январе, 85 659 957 руб. выручка, 41 992 759 руб. аванс в феврале). Сумма НДС составит 19 472 448 руб. (13 066 773 руб. с аванса + 13 066 773 руб. с выручки + 6 405 675 руб. с аванса – 13 066 773 руб. в аванса).

В итоге эффективная ставка налога составит 9, 13 % вместо реальной 18 %.

Чтобы правильно посчитать эффективную ставку налога по НДС при получении авансов, нужно в расчете налоговой базы не учитывать полученные авансы, а в расчете суммы налога не учитывать суммы НДС с полученных авансов и суммы НДС, принимаемые к вычету по полученным авансам.

Для налога на прибыль эффективную ставку налога можно рассчитывать как отношение суммы налога, подлежащего уплате к прибыли по данным бухгалтерского учета.

2. Анализ предельной ставки налога. Предельная ставка налога определяется в том случае, если по налогу установлена прогрессивная или регрессивная шкала налогообложения (например, ЕСН). Предельная ставка налога показывает, по какой ставке облагается налогом текущая налоговая база. Предельная ставка налога определяется для целей принятия правильных управленческих решений.

3. Анализ налоговой базы. На этой стадии анализируется формирующаяся налоговая база (какие операции формируют налоговую базу, по каким видам деятельности). Эта стадия позволяет выделить те операции или виды деятельности, которые формируют налоговую базу. Например, если анализируется налог на прибыль, то выявляются отдельно доходы от различных видов деятельности, доходы от специфических операций (от реализации ценных бумаг, от деятельности обслуживающих производств и хозяйств и т. д.).

4. Анализ льгот и вычетов. Анализ льгот и вычетов позволяет выявить льготы и вычеты, уменьшающие налогооблагаемую базу.

5. Анализ временного фактора. На этой стадии анализируются возможности влияния налогоплательщика на временной фактор (перенести затраты на будущее, оплатить раньше или позже и т. д.).

6. Анализ отложенных налогов. Понятие отложенного налога хорошо раскрыто в Положении по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утверждено Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 N 114н. Не вдаваясь в теорию этого документа, отметим, что необходимо обратить внимание, какие суммы налога (или уменьшения суммы налога) могут возникнуть в будущем в связи с операциями, совершенными к настоящему моменту времени.

**Пример.** ОАО «Нефтесфера» определяет налоговую базу по НДС по мере оплаты. В 1-м квартале были отгружены ГСМ. Оплата будет произведена в последующих отчетных периодах. Соответственно суммы НДС от стоимости ГСМ, отгруженных в 1-м квартале, – отложенный налог.

Отложенный налог наиболее часто встречается в налоге на прибыль. По налогу на прибыль в ОАО «Нефтесфера», отложенный налог может возникать, в частности, исходя из следующих положений:

- применение разных способов расчета амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль;

- применение разных способов признания коммерческих и управленческих расходов в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг в отчетном периоде для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения;

- излишне уплаченный налог, сумма которого не возвращена в организацию, а принята к зачету при формировании налогооблагаемой прибыли в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах;

- убыток, перенесенный на будущее, не использованный для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде, но который будет принят в целях налогообложения в последующих отчетных периодах, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

*10 этап. Экспресс-аудит.* Экспресс аудит – это процедура, которая позволяет более углубленно изучить характер деятельности налогоплательщика и выявить системные ошибки. Экспресс-аудит по характеру его проведения схож с обычным аудитом – в рамках экспресс-аудита проводится проверка документов, отчетности и т. д. Разница между обычным аудитом и экспресс аудитом только в величине выборки. В рамках экспресс аудита основные типы операции налогоплательщика подлежат проверке в объеме 1-3 операции на каждый тип. В результате такой процедуры все основные операции будут проверены на предмет системных ошибок (ошибок, повторяющихся из раза в раз).

Преимуществом экспресс-аудита является тот факт, что по итогам экспресс-аудита можно выявить все существенные ошибки налогоплательщика, при небольших затратах людских и временных ресурсов. Конечно, случайные ошибки экспресс-аудит может не выявить, но это и не является его целью.

Таким образом, предложенная методика выявления и оценки налоговых рисков позволит на основании всестороннего и полного обследования (диагностики) организации определить ключевые направления минимизации (снижения) налоговых рисков.

### 3. МИНИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ

#### 3.1. Сущность налогового планирования и налоговой оптимизации

Налоговое планирование представляет собой одну из важнейших составных частей управления финансами организации, поскольку налоги являются значимой частью расходов, существенным фактором, детерминирующим финансовый результат и денежный поток, а следовательно, финансовое состояние.

Возможность оптимизации налогов в рамках налогового планирования определяется тем, что каждый налогоплательщик имеет право использовать допустимые законом средства, приемы и способы для максимального сокращения своего налогового бремени. Согласно Постановлению Конституционного суда РФ № 9-П от 27.05.2003 г., «...недопустимо установление ответственности за такие действия налогоплательщика, которые хотя и имеют своим следствием неуплату налога либо уменьшение его суммы, но заключаются в использовании предоставленных налогоплательщику законом прав, связанных с освобождением на законном основании от уплаты налога или с выбором наиболее выгодных для него форм предпринимательской деятельности и соответственно – оптимального вида платежа». Действия менеджеров организации, направленные на оптимизацию налогов, образуют систему корпоративного налогового менеджмента. При этом корпоративный налоговый менеджмент следует рассматривать как часть финансового менеджмента, главной задачей которого является финансовая оптимизация, т. е. выбор более эффективных способов привлечения и использования финансовых ресурсов.

Право налогоплательщика принимать меры, направленные на правомерное уменьшение своих налоговых обязательств, а, как следствие, и снижение последствий уплаты налогов в виде налогового риска, основано на праве всех субъектов права защищать свои охраняемые законом права (в первую очередь право собственности) любыми не запрещенными законом способами. Согласно ст. 209 ч. 2 ГК РФ, собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц.

Поскольку налог – это ни что иное, как безвозмездное изъятие в доход государства определенной части имущества налогоплательщика, естественно, что налогоплательщик вправе избрать способ уплаты налогов, позволяющий уменьшить «ущерб», причиненный ему взиманием налогов, воспользовавшись для этих целей всеми допустимыми законом способами.

Уклониться от налогообложения и тем самым снизить налоговый риск можно как легальными методами, так и при помощи незаконных операций.

Избежание налогов — легальный путь уменьшения налоговых обязательств и рисков, основанный на использовании законодательно предоставленных возможностей в области налогового законодательства путем изменения своей деятельности.

Уклонение от уплаты налогов — нелегальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на уголовно наказуемом сознательном использовании методов сокрытия учета доходов и имущества от налоговых органов, а также искажения бухгалтерской и налоговой отчетности. Следствием этого, как правило, является высокий уровень налогового риска.

В качестве основного средства, позволяющего существенно снизить налоговые потери в виде риска, предлагается использовать механизм налогового планирования.

Необходимость налогового планирования изначально определена современным налоговым законодательством, предусматривающим различные налоговые режимы, в зависимости от статуса налогоплательщика, направлений и результатов его финансово-хозяйственной деятельности, места регистрации и организационной структуры организации-налогоплательщика.

Понятия налогового планирования, налоговой оптимизации и налоговой минимизации соотносятся как общее и частное в последовательности их приведения.

Так, минимизация налогов есть составляющая налоговой оптимизации. Финансовая, в том числе и налоговая оптимизация, есть достижение определенных пропорций всех финансовых аспектов деятельности, проекта или сделки. Цель налоговой оптимизации следует определять как достижение оптимального размера прибыли, денежного потока и структуры финансовых ресурсов посредством управления налогами. При этом минимизация суммы налогов далеко не всегда является обоснованным критерием эффективности налогового планирования. Более адекватен критерий оптимизации относительного налогового бремени, поскольку изменение деловой активности неизбежно влечет прямо пропорциональное изменение суммы налогов.

По мнению Д. Н. Тихонова и Л. Г. Липник, «оптимизация налогов предполагает увеличение финансовых результатов при экономии налоговых расходов, а также решает задачу не допустить большей динамики роста налоговых платежей по сравнению с динамикой роста выручки предприятия» [36. С. 14]. Последнее означает снижение совокупного уровня налогового бремени, рассчитанного к выручке от продаж, а не минимизацию суммы налогов.

Стремление минимизировать только величину налогов может вступить в противоречие с целями финансового менеджмента и помешать достижению как тактических, так и стратегических целей развития. Налоговое планирование конкретного субъекта предпринимательской деятельности

должно предусматривать выбор оптимального, с точки зрения конкретного налогоплательщика, уровня налогового бремени в рамках действующего налогового законодательства. Некоторые налогоплательщики считают целесообразным использовать все возможные средства и методы для снижения налогового бремени, даже сопряженные с высоким финансовым риском; другие стремятся к стабильности и созданию добропорядочного и законопослушного имиджа, предпочитая относительно скромные, но надежные доходы, а третьи вообще не используют большинство методов оптимизации, стремясь избежать возможных вопросов со стороны контролирующих и правоохранительных органов.

По определению Е. С. Вылковой и М. В. Романовского, «налоговое планирование на уровне хозяйствующего субъекта – это неотъемлемая часть управления его финансово-хозяйственной деятельностью в рамках единой стратегии развития, представляющая собой процесс системного использования оптимальных законных налоговых способов и методов для установления желаемого будущего финансового состояния объекта в условиях ограниченности ресурсов и возможности их альтернативного использования» [17. С. 93]. При этом в понятие будущего финансового состояния указанные авторы включают, помимо общепринятых показателей, также уровень налогового бремени.

Т. А. Козенкова определяет налоговое планирование как в узком, так и в широком смысле. В узкой трактовке налоговое планирование рассматривается как «реализация налогоплательщиком права использовать все возможные средства для уменьшения возложенного на него государством налогового бремени, основывающаяся на принципах законности, оперативности и оптимальности» [22. С. 10]; в широком – как «совокупность плановых действий, направленных на увеличение финансовых ресурсов организации, регулирующих величину и структуру налоговой базы, воздействующих на эффективность управленческих решений и обеспечивающих своевременные расчеты с бюджетом по действующему законодательству» [23. С. 28].

С другой стороны, налоговую оптимизацию, по нашему мнению, следует рассматривать лишь как одну из функций налогового планирования. Налоговое планирование должно, наряду с планами маркетинга и производства, являться инструментом управления предприятием. Причем минимизация и оптимизация налогового портфеля не всегда отвечают стратегическим потребностям хозяйствующего субъекта, последнему иногда выгодно не занижать свою налогооблагаемую базу в силу тех или иных причин. Например, когда издержки по минимизации налоговой нагрузки превышают доходы от нее, кроме того, руководство предприятия может отказаться от налоговой минимизации в силу ряда социальных и политических причин, а также, если задачи управления хозяйствующим субъектом не предусматривают уменьшения налоговых расходов (у малых предпринимательских структур, перешедших на уплату налога на вмененный до-

ход возможность и актуальность разработки схем по уменьшению налогообложения минимальна). Однако отказ от минимизации налогообложения не означает отказ от налогового планирования, последнее продолжает оставаться одним из основных видов общеэкономического планирования (план налогов есть составная часть плана расходов и прибыли, а также плана денежных потоков, плановая величина налоговых обязательств – есть составляющая планового бухгалтерского баланса, кроме того, в целях превентивного и текущего контроля своевременности выполнения обязательств перед бюджетом составляется налоговый календарь).

В целом налоговое планирование можно определить как совокупность плановых действий, определяющих уровень и структуру налогового бремени и обеспечивающих своевременные расчеты с бюджетом. При этом в случае оптимизационного налогового планирования обеспечивается регулирование уровня и структуры налогового бремени таким образом, чтобы обеспечить достижение стратегических и тактических задач деятельности. Снижение уровня налогового бремени, увеличение финансовых ресурсов и денежных потоков могут являться частными задачами оптимизационного налогового планирования.

Оптимизационное налоговое планирование связано с выбором между различными вариантами методов осуществления деятельности и размещения активов, направленных на достижение оптимального уровня возникающих при этом налоговых обязательств, и, как следствие, рисков.

Очевидно, что в идеале такое планирование должно быть перспективным, поскольку многие решения, принимаемые в рамках проведения сделок особенно при проведении крупных инвестиционных программ, весьма дорогостоящи, и их «компенсация» может повлечь за собой крупные финансовые потери. Поэтому налоговое планирование в целях снижения налоговых рисков должно основываться не только на изучении текстов действующих налоговых законов и инструкций, но и на общей принципиальной позиции, занимаемой налоговыми органами по тем или иным вопросам, проектах налоговых законов, направлениях и содержании готовящихся налоговых реформ, а также на анализе направлений налоговой политики. Информацию по этим вопросам можно получить из материалов, публикуемых в прессе, отчетов о заседании Государственной Думы и местных органов управления, электронных правовых информационных систем и т. д.

Эффективность налогового планирования всегда следует соотносить с затратами на его проведение. Следует также соотносить цели налогового планирования со стратегическими (коммерческими) приоритетами организации.

Необходимость и объем налогового планирования напрямую связаны с тяжестью налогового бремени в той или иной налоговой юрисдикции (табл. 3.1).

Налоговое планирование является одной из главных составляющих частей процесса финансового планирования, основной задачей которой является предварительный расчет вариантов сумм прямых и косвенных налогов, налогов с оборота по результатам общей деятельности по отношению к конкретной сделке или проекту (группе сделок) в зависимости от различных правовых форм ее реализации.

Любой подход к проблеме риска вынуждает применять комплекс специальных мер по маневрированию в «налоговых воротах» и адаптации к непостоянству законодательства и регламентирующих документов. Активная деятельность в этом направлении при справедливом ужесточении налогового контроля немыслима без понимания принципов налогового планирования вне зависимости от конкретно проводимых трансакций.

Т. А. Козенкова выделяет 3 принципа налогового планирования: законности, оперативности и оптимальности. основополагающим принципом налогового планирования выдвигается принцип законности, т. е. неукоснительного и строгого соблюдения требований действующего законодательства при определении налоговых обязательств хозяйствующего субъекта, исчислении и уплате налогов. Налоговое планирование исключает использование каких-либо форм уклонений от налогов и не сводится к поиску пробелов в законодательстве, позволяющих достичь кратковременного уменьшения налогов.

Согласно принципу оперативности, налоговая политика организации должна оперативно корректироваться с учетом всех изменений в действующем законодательстве, прежде всего – налоговом, а также с учетом изменений внутрифирменных приоритетов. При существенных изменениях корректировке должны подлежать не только основные направления налоговой политики, но и виды хозяйственных операций, а также направления хозяйственной деятельности. В целях превентивного внесения корректировок налоговой политики является необходимым прогнозирование будущих правовых и налоговых изменений, учет фактора налоговых рисков.

Согласно принципу оптимальности, применение способов, уменьшающих размер налоговых обязательств, не должно причинять ущерба стратегическим целям хозяйствующего субъекта и его собственников. При этом задачей налогового планирования должна быть не минимизация налогов как таковая, а поддержание оптимального соотношения между величиной налоговых обязательств и размером чистой прибыли. Кроме того, применение способов налоговой оптимизации должно предваряться оценкой их эффективности (соотношения эффекта от внедрения в виде сокращения налоговых платежей с дополнительными затратами, обусловленными разработкой и внедрением соответствующего способа) и возможных правовых последствий их использования с учетом позиции налоговых и иных контролирующих органов.

**Взаимосвязь тяжести налогового бремени и необходимости  
налогового планирования**

<i>Совокупная налоговая нагрузка</i>	<i>Уровень налогового планирования</i>	<i>Необходимость налогового плани- рования</i>
10-15 %	Четкое ведение бухгалтерского учета, внутреннего документооборота, использование прямых льгот; уровень профессионального бухгалтера; разовыми консультациями внешнего налогового консультанта	Минимальна, разовые мероприятия
20-40 %	Налоговое планирование становится частью общей системы финансового управления и контроля, специальная подготовка (планирование) контрактных схем типовых, крупных и долгосрочных контрактов; требуется наличие специально подготовленного персонала, контроль и руководство со стороны финансового директора; абонентское обслуживание в специализированной компании	Необходимы регулярные мероприятия
<b>45-60 %</b>	Важнейший элемент создания и стратегического планирования деятельности организации и ее текущей ежедневной деятельности по всем внешним и внутренним направлениям; требуется наличие специально подготовленного персонала и организация тесного взаимодействия со всеми службами с организацией и контролем со стороны члена Совета директоров; постоянная работа с внешним налоговым консультантом и наличие налогового адвоката; специальная программа развития, обязательных налоговых анализ и экспертиза любых организационных, юридических или финансовых мероприятий и инноваций налоговыми консультантами	Необходимы ежедневные мероприятия
<b>Более 60 %</b>	Смена сферы деятельности и/или налоговой юрисдикции	

Налоговое планирование достаточно сложно поддается ясному и формализованному описанию из-за того, что налоговая схема работы каждой организации и финансовая схема каждой сделки во многом уникальна, и практические рекомендации даются только в конкретном случае после предварительной экспертизы.

Процесс налогового планирования – это, во-первых, совместная работа бухгалтера, юриста и руководителя (менеджера); во-вторых, постоянный поиск оригинальных решений и схем работы организации; в-третьих, постоянное изучение специальной литературы, изучение и анализ опыта других организаций, профиля и смежных сфер бизнеса.

### **3.2. Минимизация налоговых рисков в налоговом планировании**

Оценка налоговых рисков должна присутствовать на каждом этапе налогового планирования, как стратегического, так и текущего. Оценка только эффективности мероприятий налогового планирования без учета фактора риска может привести к принятию неверных управленческих решений, при реализации которых финансовые потери или упущенная выгода, обусловленные влиянием составляющих налогового риска, превысят предполагаемый эффект от действий в области налогового планирования.

В целом можно выделить нижеследующие направления (этапы) налогового планирования.

1. Выбор места регистрации (территории и юрисдикции). При определении налоговой юрисдикции и режима налогообложения не следует ориентироваться только на размер налоговых ставок. В ряде случаев при небольших (10-15 %) налоговых ставках законодательство устанавливает расширенную налоговую базу, что приводит к высокому налоговому бремени и налоговому риску.

При этом следует учитывать, что наличие небольшой налоговой ставки, установленной жестко к единице результата деятельности, сводит налоговый риск к минимуму.

Снижение налогового бремени при формально высоких налоговых ставках в России доступно для большинства организаций, хотя и носит избирательный характер. В частности, существуют особые льготы для предприятий, осуществляющих социально значимые виды деятельности, в рамках которых применяются значительные льготы, вплоть до полной отмены рядов налогов, и иногда допускается получение субсидий от других налогоплательщиков в рамках их платежей в бюджеты соответствующих уровней. В большей части это касается налогов, устанавливаемых на уровне субъектов федерации и уровне муниципальных образований (местных органов власти).

Следует обратить особое внимание, что налоговый риск существенно снижается в случаях акцизов и в случае наличия налогов, исчисляемых в твердых ставках с объекта обложения.

2. Выбор организационно-правовой формы. В частности, данный фактор влияет на порядок использования прибыли и возможность получения льгот.

3. Определение состава учредителей и долей акционерного капитала. Участие государства более 25 % ограничивает возможности проведения реструктуризации, передачи имущества и распределения полученных доходов, а также участие в создании аффилированных групп. Согласно налоговому и гражданскому кодексу, при наличии доли одного из участников в размере более 25 % возможно привлечение его к солидарной ответственности по налоговым обязательствам.

В исследуемой организации доля участия государства составляет 58 %, что существенно отражается на деятельности ОАО «Нефтесфера». Так, в частности, согласно Земельному кодексу РФ, организациям, доля государства в уставном капитале которых превышает 25 %, запрещается приобретать в собственность земельные участки. В настоящий момент большинство земельных участков, на которых расположены объекты, принадлежащие предприятию, оформлены на праве постоянного бессрочного пользования. Однако поскольку ОАО «Нефтесфера» лишено возможности приобрести в собственность земельные участки, оно вынуждено, во-первых, платить земельный налог, что значительно увеличивает налоговую нагрузку и риск, учитывая большие площади земельных участков, занятых под АЗС и нефтебазы, а во-вторых, впоследствии, после отмены в соответствии с Указом Президента РФ в 2006 году права постоянного бессрочного пользования, вынуждено будет заключать договоры аренды, арендная плата по которым в 8 раз превышает земельный налог.

4. Выбор основных направлений деятельности (ОКОНХ, ОКПО) и особенности подготовки учредительных документов. Налоговый режим организации осуществляется согласно ее статистическим показателям. Первоначальные направления деятельности определяются кодами ОКПО и ОКОНХ по направлениям деятельности, *прямо* указанными в учредительных документах.

В учредительных документах указываются различные внутренние фонды и порядок их формирования и использования, а также предельные полномочия исполнительных органов.

5. Определение стратегии развития предприятия (количество работников, внутренней структуры организации, филиалов). Используется для максимального использования налоговых льгот (например, малых предприятий, предприятий с участием инвалидов и пр.) и преференций.

Создание филиалов в юрисдикции с повышенным налоговым бременем снижает общие доходы организации, а с минимальным – создает дополнительные возможности для налогового планирования и снижения налогового риска.

6. Выбор порядка формирования уставного капитала. Внесение имущества в уставной капитал в виде основных средств создает первоначальные налоговые обязательства в виде налога на имущество.

7. Выбор учетной политики организации. Бухгалтерский учет в России регулируется согласно ст. 5 закона «О бухгалтерском учете» следующими нормативными документами:

- Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- планами счетов бухгалтерского учета и инструкциями по их применению;
- положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету;

– другими нормативными актами и методическими рекомендациями по вопросам бухгалтерского учета.

П. 3 ст. 5 Закона определяет, что организации, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет, самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности. Таким образом, возможно изначальное создание поля доказательств, подтверждающих обоснованность и законность того или иного толкования нормативно-правовых актов и действий налогоплательщика.

8. Контрактные схемы. Позволяют выбрать оптимальный налоговый режим осуществления конкретной сделки с учетом графика поступления и расхода финансовых и товарных потоков.

9. Льготы. Льготы по налогам занимают важное место в механизме снижения налогового риска. Теоретически это один из способов для государства стимулировать те направления деятельности и сферы экономики, которые необходимы государству в меру их социальной значимости или из-за невозможности государственного финансирования.

Как правило, на практике большинство льгот (их общее количество в российском законодательстве превышает 150) достаточно жестко очерчивает круг тех, кто может ими воспользоваться. Это определено тем, что именно эти структуры сами и предлагают, и лоббируют введение таких льгот, что вполне закономерно.

Льготы в значительной степени разнятся от вида налога, по которому они действуют и от местного законодательства. Каждому субъекту Федерации в этой области предоставлены значительные права и, как правило, значительную часть льгот предоставляют местные законы. Именно на них следует обращать самое серьезное внимание, так как в общей структуре налогообложения «местная» составляющая играет самую большую роль.

Иногда льгота напрямую может не относиться к организации, но, как показывает практика, при определенных, чисто бумажных (формальных) изменениях или интерпретациях деятельности существует возможность попасть в число льготников.

Так, в частности, с 1 января 2004 года вступила в силу новая редакция налога на имущество организаций, согласно которой органам власти субъектов Федерации отдано право устанавливать льготы организациям по данному налогу. В ноябре 2004 года в администрации Красноярского края была создана специальная комиссия по разработке нормативного акта, устанавливающего льготы по данному виду налога. ОАО «Нефтесфера» выступило со следующими предложениями:

1) исключить из налогооблагаемой базы следующие виды имущества, учитывая специфику своей деятельности: АЗС, введенные в эксплуатацию ранее 1985 года (справочно: ОАО «Нефтесфера» является единственным владельцем АЗС, введенных до 1985 года; первые коммерческие АЗС

стали появляться в Красноярском крае после 1987 года), законсервированное имущество;

2) производить вычеты на сумму средств, направленных на модернизацию и реконструкцию объектов.

Результатом послужил ответ администрации края, исходя из которого, планировалось установить льготы для организаций, создающих новые объекты основных средств, при условии предоставления инвестиционного плана.

В настоящее время эффективная оптимизация налогообложения в целях снижения налогового риска для предприятий так же важна, как и производственная или маркетинговая стратегия. Это обусловлено не только возможностью экономии затрат за счет платежей в бюджет и минимизацией последующей ответственности, но и общей безопасностью как самого предприятия, так и его должностных лиц.

В заключение для наглядности представим возможность минимизации налога на прибыль.

В общем виде налог на прибыль можно представить в следующей форме:

$$Hn = S \cdot (\Pi - P),$$

где  $Hn$  – сумма налога;  $S$  – ставка налога;  $\Pi$  – поступления в налогооблагаемую базу;  $P$  – расходы из налогооблагаемой базы.

Из формулы видны общие принципы минимизации налога: необходимо исследовать, каким образом можно формально увеличить величину  $P$ , а также каким образом часть поступлений из  $\Pi$  вывести из налогооблагаемой базы. Еще один путь: уменьшение  $S$  в соответствии с установленными законом ставками налога.

Оптимальный путь анализа следующий:

- сначала добиться максимально возможного увеличения себестоимости;
- получившуюся в итоге налогооблагаемую базу минимизировать;
- рассмотреть пути уменьшения ставок налога на прибыль.

Под увеличением себестоимости нельзя понимать возрастание фактических издержек производства и обращения. В данном случае имеется в виду формальное увеличение себестоимости.

Возможности увеличения себестоимости в общем виде:

- ускоренная амортизация основных фондов;
- включение в себестоимость износа по нематериальным активам;
- отчисление на себестоимость сверхлимитных затрат на обучение, рекламу;
- включение в себестоимость затрат на ревизию, аудит;
- увеличение расходов на рационализаторство;
- включение в себестоимость затрат неформального характера;
- начисление износа предметов проката.

Уменьшение налогооблагаемой базы возможно достичь следующими путями:

- уменьшение налогооблагаемой прибыли за счет взносов на благотворительные цели, здравоохранение);
- финансирование капитальных вложений;
- создание резервов сомнительных долгов, относимых на результаты хозяйственной деятельности;
- уценка в конце года устаревших материальных ценностей;
- создание оффшорного предприятия;
- использование авансовых платежей налога на прибыль.

Возможные способы избежать уплаты налога по повышенным ставкам:

- использование предприятий, освобожденных от уплаты налога;
- использование дочернего предприятия;
- заключение договора о совместной деятельности;
- понижение ставки для предприятий-посредников;
- использование физического лица для снижения ставок;
- использование вместо договоров комиссии и поручения договоров на консультации и информационные услуги.

Таким образом, в целях минимизации налоговых рисков следует применять комплекс следующих мероприятий, направленных на экономию налоговых платежей предприятия:

- правильно определять размеры налоговых платежей, причитающихся к уплате в соответствии с законодательством;
- обеспечивать предстоящие платежи в бюджет необходимыми денежными или другими платежными средствами;
- использовать вариантное прогнозирование сумм налогов к уплате на предстоящий период;
- использовать разрешенные законодательством способы снижения общей суммы налогов.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В представленном учебном пособии были рассмотрены актуальные, как для экономики страны в целом, так и для отдельной компании, вопросы, связанные с существованием налогового риска в процессе налогообложения.

Работа основана на экономическом и юридическом анализе законодательной базы в области налогообложения, обобщении теоретического материала по проблеме экономических рисков, разработке методики выявления и оценки налоговых рисков.

В первой главе пособия рассмотрено понятие риска как экономической категории в рамках существующих теорий рисков, а также в историческом аспекте. Также представлены позиции ряда экономистов по вопросу понятия риска и определения его значимости в экономике страны и в деятельности каждого отдельного предприятия.

В работе представлена классификация рисков в целом и определены формы финансовых рисков в частности. Данные классификации проиллюстрированы схематично в целях формирования представления о многообразии форм и проявлений рисков.

В работе предложена трактовка понятия налогового риска, согласно которой под налоговым риском рекомендуется понимать опасность для субъекта понести финансовые потери в результате налоговых правоотношений, вследствие негативных отклонений от предполагаемых состояний будущего, из расчета которых им принимаются решения в настоящем, или возможность получения дополнительной выгоды (дохода) в результате позитивных отклонений.

Исходя из юридического определения налоговых правоотношений, авторами предложено отнести налоговый риск к категории финансовых рисков с оговоркой о том, что анализ налоговых рисков может быть построен на основе методов, применяемых при анализе финансовых рисков, однако учитывая специфический вид отношений в сфере налогообложения, а также специфические последствия, возникновение которых возможно только на основании судебного решения. Авторами предлагается к практическому применению методика, специально разработанная для анализа налоговых рисков.

Во второй главе данной работы рассмотрены общие принципы проведения анализа налоговых рисков, точное руководство которыми позволит в значительной степени сократить затраты по выявлению и оценке налоговых рисков. В качестве ключевых из них можно выделить следующие: принцип адекватности затрат, принцип юридического соответствия; принцип подконтрольности.

В целях выбора оптимального способа оценки налогового риска в работе проанализированы методы экономического анализа, использование

которых возможно при анализе рисков, в т. ч. налоговых. Так, возможны к применению различные способы: статистический; анализ целесообразности затрат; метод экспертных оценок; аналитический способ; метод аналогий. Среди них следует особо выделить три: статистический способ, метод экспертных оценок, аналитический способ.

При изложении методов управления налоговыми рисками установлено, что для выявления и оценки налогового риска необходима прежде всего оперативная и достоверная информация. Учетными источниками выявления и оценки налогового риска являются: бухгалтерская отчетность, статистическая отчетность, данные оперативного учета, выборочные учетные данные. К внеучетным источникам относят: данные ревизий, внутреннего и внешнего аудита, результаты контроля и проверок, объяснительные и докладные записки, переписка с финансовыми и кредитными органами. При анализе риска необходимо также учесть тенденции в экономике страны в целом, ситуацию в отрасли и соотнести их с финансовым положением собственного предприятия, с имеющимися планами капиталовложений и развития производства, что невозможно без привлечения соответствующих планово-нормативных данных, содержащихся в разделах бизнес-плана, справочных источниках.

На основании анализа изложенного теоретического материала, во второй главе предложена методика выявления и оценки налоговых рисков, которая рассмотрена на примере ОАО «Нефтеcфера».

В целом предлагаемая методика базируется на следующих этапах:

- 1) анализ информационной базы;
- 2) определение совокупной налоговой нагрузки;
- 3) анализ доли уплачиваемых налогов;
- 4) анализ налоговых льгот;
- 5) выявление проблемных участков;
- 6) выявление налоговых рисков;
- 7) организационный анализ деятельности по налоговому планированию;
- 8) анализ учетной политики;
- 9) диагностика по отдельным налогам;
- 10) экспресс-аудит.

Предложенная методика выявления и оценки налоговых рисков позволит на основании всестороннего и полного обследования (диагностики) организации определить ключевые направления минимизации (снижения) налоговых рисков.

Что касается способов минимизации налоговых рисков, то в качестве основного способа предлагается использование налогового планирования. Необходимость и объем налогового планирования напрямую связаны с тяжестью налогового бремени.

В третьей главе рассмотрены этапы налогового планирования работ в увязке с минимизацией налоговых рисков:

- 1) выбор места регистрации (территории и юрисдикции).
- 2) выбор организационно-правовой формы.
- 3) определение состава учредителей и долей акционерного капитала.
- 4) выбор основных направлений деятельности (ОКОНХ, ОКПО) и особенности подготовки учредительных документов.
- 5) определение стратегии развития предприятия (количество работников, внутренней структуры организации, филиалов).
- 6) выбор порядка формирования уставного капитала.
- 7) выбор учетной политики организации.
- 8) контрактные схемы.
- 9) льготы.

В целях минимизации налоговых рисков следует применять комплекс следующих мероприятий, направленных на экономию налоговых платежей предприятия:

- правильно определять размеры налоговых платежей, причитающихся к уплате в соответствии с законодательством;
- обеспечивать предстоящие платежи в бюджет необходимыми денежными или другими платежными средствами;
- использовать вариантное прогнозирование сумм налогов к уплате на предстоящий период;
- использовать разрешенные законодательством способы снижения общей суммы налогов.

В целом в настоящий момент проблема оценки и минимизации экономических рисков широко обсуждается в научной среде и во многих крупных коммерческих структурах, создаются специальные службы, занимающиеся риск-менеджментом. Отсутствие углубленных исследований по вопросу налогового риска определяет актуальность данного пособия и дальнейших исследований в данном направлении.

## ТЕСТЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. *Риск – это:*

- а) вид неопределенности относительно результатов достижения субъектом целей определенных операций, допускающий существование негативного для субъекта варианта;
- б) событие, которое может произойти или не произойти;
- в) опасность, возможность убытка или ущерба;
- г) возможность понести потери, не достичь намеченных целей, утратить позиции на рынке.

2. *В зависимости от возможного результата (рискового события) риски подразделяются:*

- а) известные и неизвестные;
- б) социальные и политико-правовые;
- в) глобальные и национальные;
- г) чистые и спекулятивные.

3. *Налоговые риски – это часть:*

- а) коммерческого риска;
- б) финансового риска;
- в) инвестиционного риска;
- г) производственного риска.

4. *Налоговый риск – это:*

- а) финансовые потери организации в результате налоговых правоотношений;
- б) следствие неэффективной системы внутреннего контроля в области бухгалтерского учета и исчисления налоговых обязательств;
- в) финансовые потери организации, связанные с ошибками при определении налогооблагаемой базы и расчете налогов, и возможностью применения налоговыми органами штрафных санкций;
- г) непреднамеренное нарушение требований НК РФ в связи с неоднозначной трактовкой его положений.

5. *Совокупная налоговая нагрузка определяется как:*

- а) совокупные налоговые платежи / расходы · 100 %;
- б) совокупные налоговые платежи / доходы · 100 %;

6. *По виду финансовых потерь выделяют риски:*

- а) прогнозируемые и непрогнозируемые;
- б) упущенной выгоды, снижения доходности и прямых потерь;
- в) чистые и спекулятивные.

7. По виду последствий для хозяйствующих субъектов выделяют следующие налоговые риски:

- а) внешние и внутренние;
- б) допустимые, критические и катастрофические риски;
- в) риски налогового контроля, риски усиления налогового бремени, риски уголовного преследования налогового характера.

8. По величине возможных потерь выделяют следующие налоговые риски:

- а) риски налогового контроля, риски усиления налогового бремени, риски уголовного преследования налогового характера;
- б) допустимые, критические и катастрофические риски;
- в) будущие и существующие риски.

9. Дисперсия и среднеквадратическое отклонение относится к такой группе методов оценки рисков, как:

- а) анализ чувствительности;
- б) статистические методы;
- в) экспертные методы.

10. Кривая риска показывает:

- а) зависимость между определенными размерами потерь и вероятностью их возникновения;
- б) чувствительность результатов деятельности к последствиям изменчивости финансовых индикаторов.

## Ответы

1.	в
2.	г
3.	б
4.	а
5.	б
6.	б
7.	в
8.	б
9.	б
10.	б

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский Кодекс Российской Федерации : в 3 ч. – М. : Юрайт, 2002. – 462 с.
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации: в 2ч. – М. : ООО «ТД Эит-2000», 2002. – 302 с.
3. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О бухгалтерском учете» : федер. закон от 23.07.1998 // Рос. газета. – 1998. – 30 июля. – С. 3.
4. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете : федер. закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 48. – Ст. 5369.
5. Российская Федерация. М-во финансов. О формах бухгалтерской отчетности организаций : приказ Министерства финансов РФ от 22 июля 2003г. № 67н // Нормативные акты для бухгалтера. – 2003. – 26 авг. – С. 26-47.
6. Российская Федерация. Госкомстат. О кодах показателей годовой бухгалтерской отчетности организаций, данные по которым подлежат обработке в органах государственной статистики : приложение к приказу Госкомстата России от 14.11.2003 № 475, Минфина России от 14.11.03 № 102 н // Документы и комментарии для бухгалтера и юриста. – 2004. – № 1. – С. 117-119.
7. Российская Федерация. М-во финансов. Учет расчетов по налогу на прибыль : положение по бухгалтерскому учету ПУ 18/2002 ; утв. приказом Министерства финансов РФ от 19.11.02 № 114н // Бух. учет. Официальные материалы для бухгалтера. – 2003. – № 3. – С. 2-7.
8. Российская Федерация. МНС. Методические рекомендации по применению главы 25 «Налог на прибыль и организация налогового учета» части второй Налогового кодекса Российской Федерации ; утв. приказом МНС России от 26.11.02 № БГ-3-02/98 // Бух. учет. Официальные материалы для бухгалтера. – 2002. – № 7-8.
9. Российская Федерация. М-во финансов. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ ; утв. приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34Н (в ред. от 24.03.2000) // Рос. газета. – 2000. – 2 авг.
10. Российская Федерация. М-во финансов. Бухгалтерская отчетность организации : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 ; утв. приказом Министерства финансов РФ от 06 июля 1999г. № 43Н // Экономика и жизнь. – 1999. – № 35. – С. 10-11.
11. Российская Федерация. М-во финансов. Учетная политика организации : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/98 ; утв. приказом Министерства финансов РФ от 09 декабря 1998 г. № 60Н // Экономика и жизнь. – 1999. – № 3. – С. 24.

12. Аргинбаев К. М. Принятие решений в условиях неопределенности и риска / К. М. Аргинбаев. – Препринт. – Новосибирск, 1993. – 17 с.
13. Балабанов И. Т. Основы финансового менеджмента / И. Т. Балабанов. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 435 с.
14. Балабанов И. Т. Риск – менеджмент /И. Т. Балабанов. – М. : Финансы и статистика, 1996. – С. 248.
15. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента. Т. 1, 2 / И. А. Бланк. – Киев : БФМ, 2000. – 232 с.
16. Вейдер Т. Управление рисками / Т. Вейдер // [http://www.ospr.ru/cw/2000/43/021\\_0.htm](http://www.ospr.ru/cw/2000/43/021_0.htm)
17. Вылкова Е. Налоговое планирование: учебник для вузов / Е. Вылкова, М. Романовский. – СПб. : Питер, 2004. – 634 с.
18. Гайкова Е. Сколько стоит эффективное управление? / Е. Гайкова, А. Шубин // Экономика и жизнь. – 2002. – № 172. – С. 8.
19. Глуценко В. В. Управление рисками. Страхование / В. В. Глуценко. – Железнодорожный : Крылья, 1999. – 336 с.
20. Долан Э. Д. Микроэкономика / Э. Д. Долан, Д. Е. Линдсей. – СПб. : Санкт-Петербург оркестр, 1994. – С. 231.
21. Евстигнеев Е. Н. Основы налогового планирования / Е. Н. Евстигнеев. – СПб. : Питер, 2004. – 288 с.
22. Козенкова Т. А. Налоговое планирование на предприятии / Т. А. Козенкова. – М. : АйН, – 1999. – 64 с.
23. Козенкова Т. А. Принципы и ограничения налогового планирования / Т. А. Козенкова // Налоговое планирование. – 2001. – № 4. – С. 20-31.
24. Количественные методы финансового анализа / под ред. С. Дж. Брауна, М. П. Крицмена. – М. : ИНФРА-М, 1996. – С. 361.
25. Куницына Н. Исследование сущности хозяйственных рисков / Н. Куницына // Финансовый бизнес. – 2002. – № 2. – С. 55-59.
26. Лапуста М. Г. Риски в предпринимательской деятельности / М. Г. Лапуста, Л. Г. Шаршукова. – М. : ИНФРА-М, 1998. – 224 с.
27. Первозванский А. А. Финансовый рынок: расчет и риск / А. А. Первозванский, Т. Н. Первозванская. – М. : ИНФРА-М, 1994. – С. 352.
28. Первушина Т. Л. Риски менеджмента : монография / Т. Л. Первушина. – Красноярск : СибГТУ, 2000. – С. 138.
29. Постюшков А. В. Об оценке финансового риска / А. В. Постюшков // Бух. учет. – 1993. – № 1. – С. 56-59.
30. Риски в современном бизнесе / П. Г. Грабовый, С. Н. Петрова, С. И. Полтавцев и др. – М. : Аланс, 1994. – С. 286.
31. Романов В. Понятие рисков и их классификация / В. Романов // Финансовый бизнес. – 2001. – № 1. – С. 40-44.
32. Россия в цифрах : краткий стат. сборник / Госкомстат России. – М. : Финансы и статистика, 1996. – С. 146.

33. Руденко О. Н. Управление финансовыми рисками внешнеэкономической деятельности предприятий : автореф. дис. ... канд. экон. наук / О. Н. Руденко. – Кубань, 2001. – 138 с.
34. Сергеева Т. Ю. Методы и схемы оптимизации налогообложения : практ. пособие / Т. Ю. Сергеева. – М. : Экзамен, 2005. – 176 с.
35. Соловьев И. Н. Как избежать ошибок при налоговом планировании. Налоговые санкции / И. Н. Соловьев. – М. : Налоговый вестник, 2002. – 208 с.
36. Тихонов Д. Н. Налоговое планирование и оптимизация налоговых рисков / Д. Н. Тихонов, Л. Г. Липник. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2004. – 253 с.
37. Управленческий учет : учеб. пособие / под ред. А. Д. Шеремета. – М. : ФБК-ПРЕСС, 1999. – С. 347.
38. Филин С. А. Финансовый риск и его составляющие для обеспечения процесса оценки и эффективного управления финансовыми рисками при принятии финансовых управленческих решений / С. А. Филин // Финансы и кредит. – 2002. – № 3. – С. 21-31
39. Филин С. А. Финансовый риск и его составляющие для обеспечения процесса оценки и эффективного управления финансовыми рисками при принятии финансовых управленческих решений / С. А. Филин // Финансы и кредит. – 2002. – № 4. – С. 9-23.
40. Хозяйственный риск и методы его измерения: пер. с англ. / Т. Бачкай, Д. Менсена, Д. Мико и др. – М. : Экономика, 1979. – 184 с.
41. Цветкова Е. В. Риски в экономической деятельности : учеб. пособие / Е. В. Цветкова, И. О. Арлюкова. – СПб. : ИВЭСЭП, Знание, 2002. – 64 с.
42. Шахов В. В. Введение в страхование / В. В. Шахов. – М., 1996. – 16 с.
43. Шитенков Р. В. Методы оценки и управления финансовыми рисками : автореф. дис. канд. экон. наук / Р. В. Шитенков. – М., 2002. – 179 с.
44. Щиборщ К. Основные направления налогового планирования на российских предприятиях / К. Щиборщ // Аудитор. – 1999. – № 10. – С. 20-26.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

*Приложение 1*

### Характеристика ОАО «Нефтесфера»

Для наглядности представленных теоретических разработок некоторые из них проиллюстрированы на примере предприятия, являющегося одним из лидеров в области оптовых и розничных продаж ГСМ на территории Красноярского края (в пособии фактическое название данного предприятия заменено на условное – ОАО «Нефтесфера»).

ОАО «Нефтесфера» имеет многолетний опыт торгово-хозяйственной деятельности на топливном рынке края. Учредителем предприятия является краевой комитет по управлению государственным имуществом. Организация имеет смешанную форму отчетности.

Уставный капитал составляет 67 784 тыс. руб. На сумму уставного капитала предприятием размещены обыкновенные и привилегированные акции, 58 % акций находится в собственности администрации края.

В состав предприятия входят управление и 9 филиалов. Филиал – обособленное подразделение общества, не являющееся юридическим лицом и расположенное вне места нахождения общества, осуществляющее все его функции, в т. ч. представительства, или их часть.

Филиалы общества способны перерабатывать в год до 5 млн т нефтепродуктов, что может полностью обеспечить потребности промышленных и сельскохозяйственных предприятий, а также населения края.

В целом система нефтепродуктообеспечения филиалов имеет 26 нефтебаз с резервуарной емкостью 438 тыс. м<sup>3</sup> и 113 автозаправочных станций. Каждая нефтебаза представляет собой комплекс технологических сооружений, предназначенных для приема, отпуска (переработки) и хранения нефтепродуктов. Для хранения используются вертикальные и горизонтальные резервуары. При осуществлении всех операций на нефтебазах соблюдаются требуемые нормы и предлагается весь комплекс услуг, требуемых стандартами.

Нефтебазы оборудованы счетчиками учета отпускаемых нефтепродуктов. Современное оборудование позволяет вести учет с минимальной погрешностью в соответствии с европейскими стандартами.

Две нефтебазы являются водно-железнодорожными. Они способны полностью обеспечить преднавигационное хранение и перевалку в северные районы края как в рамках краевого завоза по территории, так и прочим потребителям.

Реализация нефтепродуктов осуществляется по трем направлениям:

- оптовые продажи транзитом с завода (не менее одной вагоноцистерны);
- оптовые продажи: (5 т и выше, осуществляются с нефтебаз);
- розничные продажи: (осуществляются через сеть АЗС за наличный и безналичный расчет, по электронным и магнитным картам, по смарт-

картам «Сбербанка», а также по талонам).

Оптовые продажи осуществляются по предварительно заключенным договорам. ОАО «Нефтесфера» реализует широкий спектр нефтепродуктов:

– светлых:

а) бензины автомобильные – А-80, А-92, А-95;

б) топлива дизельные – летнее, зимнее, арктическое,

– темных:

а) масла – энергетические, трансмиссионные, гидравлические, моторные, масла для промышленного оборудования;

б) антифрикционные смазочные материалы – общего назначения, химические стойки, многоцелевые, термостойкие, низкотемпературные, приборные, полужидкие.

Потребителями являются все участники производственно-хозяйственной деятельности (муниципальный и коммерческий секторы), сельхозтоваропроизводители, леспромхозы, а также владельцы личного автотранспорта.

Основные направления деятельности «Нефтесфера» на рынке услуг:

а) предоставление услуг по переработке и хранению нефтепродуктов;

б) предоставление услуг по сезонной перевалке нефтепродуктов на воду для районов Крайнего Севера и хранению;

в) предоставление услуг по реализации нефтепродуктов сторонним организациям;

г) предоставление услуг городской лаборатории по проведению анализа на качество нефтепродуктов;

д) предоставление сервисных услуг по ремонту оборудования нефтебаз и АЗС.

Данная организация является плательщиком следующих налогов: налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог, налог на имущество организаций, единый налог на вмененный доход, транспортный налог, земельный налог.



Пассив	Код по-казателя	На начало отчетно-го года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>			
Уставный капитал	410	424	67784
Добавочный капитал	420	213047	143697
Резервный капитал в том числе:	430	-	294
резервы, образованные в соответствии с учредительными доку-ментами	432	-	294
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток )	470	(16406)	(12839)
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>490</b>	<b>197065</b>	<b>198936</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы и кредиты	510	14894	9889
Отложенные налоговые обязательства	515	-	118
<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>590</b>	<b>14894</b>	<b>10007</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы и кредиты	610	126048	138593
Кредиторская задолженность в том числе:	620	530089	435783
поставщики и подрядчики	621	404859	343322
задолженность перед персоналом организации	622	2562	3563
задолженность перед государственными внебюджетными фон-дами	623	17	20
задолженность по налогам и сборам	624	19073	7196
прочие кредиторы	625	103578	81682
Доходы будущих периодов	640	440	435
Резервы предстоящих расходов	650	1341	1428
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>690</b>	<b>657918</b>	<b>576239</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>700</b>	<b>869877</b>	<b>785182</b>
<b>Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах</b>			
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хра-нение	920	162024	4555
Товары, принятые на комиссию	930	9	9
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	19116	19893
Износ жилищного фонда	970	1822	1828

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

## Приложение 3

Приложение

к приказу Министерства финансов РФ от 22.07.03 № 67н

### ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ за 2004 г.

	Коды	
Форма № 2 по ОКУД	0710002	
Дата (год, месяц, число)		
Организация <u>ОАО «Нефтесфера»</u>	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	
Вид деятельности _____	по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКОПФ / ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб./ <del>млн руб.</del> (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384/385

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
<b>Доходы и расходы по обычным видам деятельности</b>			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	1650992	1805491
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(1288303)	(1460275)
Валовая прибыль	029	362689	345216
Коммерческие расходы	030	(317436)	(272704)
Прибыль (убыток) от продаж	050	45253	72512
<b>Прочие доходы и расходы</b>			
Проценты к получению	060	45	81
Прочие операционные доходы	090	5430	13332
Прочие операционные расходы	100	(31226)	(36277)
Внереализационные доходы	120	8181	14345
Внереализационные расходы	130	(17550)	(31511)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	140	10133	32482
Отложенные налоговые активы	141	129	-
Отложенные налоговые обязательства	142	(118)	-
Текущий налог на прибыль	150	(5541)	(20478)

<b>Чистая прибыль (убыток) отчетного периода</b>		4603	12004
<b>Справочно.</b>			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	2367	-
Базовая прибыль (убыток) на акцию		0,003	-

Форма 0710002 с. 2

**Расшифровка отдельных прибылей и убытков**

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании		37	254	21	
Прибыль (убыток) прошлых лет		1303	529	1687	11977
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте			1	8	
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности		1409	85	11255	5388

Руководитель

\_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

**РАСШИФРОВКА**  
**стр. 170 ф. 2 ОАО «Нефтесфера»**  
**за 2004 г.**

Текущий налог на прибыль	4 810 тыс. руб.
- условный расход по налогу на прибыль	2 432 тыс. руб.
- постоянное налоговое обязательство	2 367 тыс. руб.
- отложенный налоговый актив	129 тыс. руб.
- отложенное налоговое обязательство	(118 тыс. руб.)
Иные платежи	731 тыс. руб.
- пени по налогам	176 тыс. руб.
- штраф по налогам	11 тыс. руб.
- налог на перепродажу а/транспорта	3 тыс. руб.
- налог на прибыль 2001 г.	1 тыс. руб.
- налог на прибыль 2002 г.	540 тыс. руб.
ИТОГО:	5541 тыс. руб.

Учебное издание

**Марина Ивановна Мигунова  
Татьяна Александровна Цыркунова**

**ОЦЕНКА НАЛОГОВЫХ РИСКОВ**

*Учебное пособие*

Редактор *А. В. Пещик*

Подписано в печать 21.11.2005 г. Формат 60x84/16.  
Бумага офисная Печать плоская.  
Усл. п. л. 4,19. Уч.-изд. л. 4,92.  
Тираж 350 экз.

Редакционно-издательский отдел КГТЭИ  
660075, г. Красноярск, ул. Л. Прушинской, 2

Отпечатано в издательстве «Красноярский писатель»  
660049, г. Красноярск, ул. Лебедевой, 89