

## К ВОПРОСУ ОЦЕНКИ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ

Лабутина О.А.

Научный руководитель – доцент Бутакова Н.М.

*Сибирский федеральный университет*

Неопределенность как внешней, так и внутренней среды неизбежно обуславливает наличие рисков. Риск присущ любой форме человеческой деятельности, это множество условий и факторов, влияющих на положительный исход принимаемых людьми решений.

Под налоговыми рисками понимают неопределенности, которые чаще всего приводят к негативным последствиям. Налоговые платежи — одна из значимых статей расходов для большинства компаний, и потому необходимы управление налоговыми рисками и их мониторинг как часть внутреннего контроля над рисками. Подобное системное управление позволяет более осмысленно подойти к процессу принятия управленческих решений, ликвидировать или снизить налоговые риски. Все налоговые риски должны быть своевременно идентифицированы и оценены и в дальнейшем учитываться при принятии управленческих решений.

Следует отметить риск неоднозначного толкования закона налогоплательщиком и налоговым органом. Это еще один типичный риск для России. Как показывает практика, налоговые риски сопутствуют сделкам, проведенным для того, чтобы добиться благоприятных налоговых последствий. Специалисты утверждают, что когда предприятие стремится сэкономить на налогах, оно находится в зоне потенциального риска, и поэтому советуют действовать осмотрительно. В ходе юридического и налогового анализа планируемых сделок, выявляются налоговые риски - ситуации, когда даже специалисту сложно однозначно ответить на вопрос: платить или не платить.

Степень риска можно оценить на основе сложившейся судебной практики, а в отсутствие таковой следует заранее инициировать судебный спор самостоятельно, чтобы создать нужный прецедент.

Если налогоплательщик собирается применить какую-то схему, он может обратиться к налоговому органу и получить от него письменный ответ. В Налоговом кодексе РФ этот правовой механизм пока четко не прописан. Однако статья 111 НК РФ называет среди обстоятельств, исключающих вину лица в совершении налогового правонарушения, следовательно, и привлечение последнего к ответственности за совершение налогового правонарушения, выполнение налогоплательщиком письменных разъяснений по вопросу применения законодательства о налогах и сборах, данных финансовым органом или другим уполномоченным органом в пределах их компетенции. Эта норма освобождает налогоплательщика лишь от возможной суммы штрафа, а не от доначисления налога и пени.

В настоящий момент в числе прочих предполагаемых изменений в налоговом законодательстве, изложенных в утвержденных Правительством РФ Основных направлениях налоговой политики в Российской Федерации на 2008 - 2010 гг., предложено введение института предварительных соглашений о ценообразовании. Согласно этому документу предлагается ввести в Налоговый кодекс РФ норму о возможности предварительных соглашений о ценообразовании между налогоплательщиками, заключающими контролируемые сделки, и налоговыми органами.

*Малому и среднему бизнесу столкновение с налоговыми рисками дается особенно болезненно. И еще более неприятно узнавать потом, задним числом, что столкновения могло и не быть.* Риски становятся значимыми при невозможности их компенсировать, в том числе деньгами. Особенностью большинства предприятий малого и сред-

него бизнеса является то, что эти предприятия не имеют достаточных активов, в том числе денежных, чтобы покрывать негативные последствия рисков и (или) сводить сами риски к минимуму.

Существуют обстоятельства, при которых налоговые риски увеличиваются:

- изменение налогового законодательства;
- неточные формулировки отдельных налоговых норм, затрудняющие их понимание;
- выпуск налоговыми органами разъяснений (писем и прочее), дополняющих или «своеобразно истолковывающих» прямые нормы законодательства о налогах и сборах, что может увеличить неясность в работе бухгалтеров и при разрешении споров;
- смена бухгалтеров на отдельных участках или главного бухгалтера на предприятии;
- подготовка текстов договоров, актов, спецификаций и прочей документации работниками, не имеющими достаточных юридических знаний и незнающих, какие последствия изданных ими документами будут иметь в бухгалтерском и налоговом учете.

В деятельности любого предприятия существует множество рисков. Предприятия сами создают себе дополнительные налоговые риски, точно не просчитывая налоговые последствия принимаемых управленческих решений. Высокие налоговые риски связаны и с толкованием действующего Налогового кодекса. Ухудшение положения связано с постоянным изменением налогового законодательства и необходимо реагировать на эти изменения.

Для анализа налоговых рисков целесообразно использовать следующие вероятностные показатели изменения параметров налогообложения:

- средняя доходность изменения параметров налогообложения ( $X_{cp}$ ), - величина средней экономии от правомерного изменения параметров налогообложения налогоплательщиком рассчитывается как показатель математического ожидания:

$$X_{cp} = \sum [L_i * (N_i - O_i)],$$

где  $i$  от 1 до  $n$  — число налогов, величина которых изменяется вследствие изменения параметров налогообложения;

$L_i$  — вероятность благоприятного исхода (отсутствия штрафных санкций) по  $i$ -му налогу;

$N_i$  — сумма  $i$ -го налога до оптимизации;

$O_i$  — сумма  $i$ -го налога после изменения параметров налогообложения;

- изменение суммы конкретного налога в результате изменения параметров налогообложения показывает, на сколько уменьшится начисления по  $i$ -му налогу вследствие изменения совокупности параметров налогообложения:

$$X_i = N_i - O_i;$$

- риск изменения параметров налогообложения ( $\sigma_x$ ) - показатель абсолютной колеблемости налогового риска, рассчитываемый как среднее квадратическое отклонение действительного снижения совокупности сумм начислений от их наиболее ожидаемого значения:

$$\sigma_{x_{i=1}} = \sqrt{\sum (X_i - X_{cp})^2 * P_i},$$

где  $X_i$  - действительное снижение совокупности сумм начислений по налогам;

$X_{cp}$  - ожидаемое значение средней доходности изменения параметров налогообложения;

$P_i$  — вероятность неблагоприятного исхода (применения штрафных санкций по  $i$ -му налогу):

$$P_i = 1 - L_i;$$

- изменение суммы конкретного налога в результате изменения параметров налогообложения показывает, на сколько уменьшится начисления по  $i$ -му налогу вследствие изменения совокупности параметров налогообложения:

$$X_i = N_i - O_i.$$

При разъяснениях МНС и Минфина, снижающих по сути налоговые риски, следует принимать во внимание, что:

- мнения могут в последующем измениться;
- может возникнуть судебная практика, иначе толкующая Налоговый кодекс;
- налоговые органы могут исходить из того, что ситуация при прошлых разъяснениях была иной и к данной ситуации разъяснение не относится.

С 2007 года вступают в силу изменения в НК РФ, которые предусматривают начисление пени на сумму недоимки, образовавшуюся у налогоплательщика в результате выполнения им письменных разъяснений о порядке исчисления, уплаты налога или по иным вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных ему либо неопределенному кругу лиц финансовым, налоговым или другим уполномоченным органом государственной власти (уполномоченным должностным лицом этого органа) в пределах его компетенции.

Налоговый кодекс исключает налоговую ответственность по аналогичным обстоятельствам, во многом снижает налоговые риски за счет получения соответствующих разъяснений со стороны контролирующих органов. Необходимо учитывать, что нормы, определенные НК РФ, не применяются в случае, если письменные разъяснения налогового органа основаны на неполной или недостоверной информации.

Таким образом, если планируется снизить налоговые риски с использованием официальных разъяснений налоговых органов, нужно приложить к запросу максимальное количество документов, поясняющих ситуацию. Руководствуясь практикой и положениями законодательства, рекомендуется чаще пользоваться такой функцией налоговых органов, как разъяснение законодательства налогоплательщикам. Однако для правильного формулирования вопросов и повышения шансов на подробный и конкретный ответ лучше воспользоваться помощью профессионалов.

Управление налоговыми рисками – это прогнозирование наступления положительного или отрицательного результата и заранее принимать меры к снижению степени риска. Налоговый риск определяется вероятностными показателями, характеризующими возможные финансовые потери (возможный дополнительный доход), возникает необходимость разработки специальных процедур и методик оценки и прогнозирования развития различных ситуаций поведения субъектов управления в условиях таких рисков.