

СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ

Л.У. Айтбаева – ректор
Академия банковского дела, г. Алматы

Рассматриваются имеющиеся в современных условиях налоговые риски, особенности управления ими и система налогового менеджмента.

Ключевые слова: налоговые риски; налогообложение; перераспределение налогов; расчет налогов; налоговый менеджмент.

В современных экономических условиях при осуществлении хозяйственной деятельности существенное значение для предприятий образования имеет порядок налогообложения, поэтому налоговые последствия управленческих решений необходимо изучать и управлять налоговыми рисками. Выделяют следующие направления анализа влияния налогообложения на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия образования [1–3].

1. *Перераспределение налогов* (налогового бремени) между продавцом и покупателем. В условиях рыночных отношений между этими субъектами характер перераспределения налогов имеет существенную роль, особенно при изменении налогового администрирования государства, связанного с введением и изменением налоговых ставок.

2. *Расчет налогов* при выборе варианта инвестиционного проекта, поскольку они увеличи-

вают сумму необходимых вложений при той же отдаче и могут сделать неэффективным вариант инвестиций, выбранный в качестве эффективного, но без учета влияния налогообложения.

3. *Планирование налоговых платежей*, их влияние на потоки денежных средств хозяйствующего субъекта. Эти платежи отражаются в двух учетных подсистемах предприятия образования по-разному. В финансовом учете отображаются фактические данные о величине и структуре денежных потоков, связанных с налогами, об источниках формирования этих потоков в отчетном периоде. В управленческом учете денежные потоки, обусловленные налогами, участвуют в составлении кассовой консолидированной системы с целью обеспечения достаточности денежных средств для своевременного осуществления необходимых расходов и рационального использования денежных ресурсов в течение отчетного периода.

В результате появилась новая управленческая деятельность – *налоговый менеджмент*, который связан с управлением налоговыми платежами, а также с разработкой оптимального варианта налогообложения хозяйствующего субъекта.

Следует также учитывать влияние налогообложения на управление хозяйствующим субъектом через категорию налогового риска в целях обеспечения безопасности предприятия, что значимо в существующих у нас экономических условиях. Для оценки влияния налогового риска на деятельность предприятия образования и управления им необходимо понимать экономическую сущность данного вида риска, его специфические особенности, в том числе функциональную роль в экономике, причины возникновения риска и факторы, влияющие на его величину, определять пути его снижения.

Налоговый риск – это вид предпринимательского риска, возникающий при взаимодействии двух субъектов (государство и налогоплательщик) при формировании государственного бюджета. Цель государства – собрать налоги, формирующие доходную часть бюджета, а предприятие стремится к уменьшению сумм налоговых платежей как законными, так и незаконными способами.

В результате возникает конфликт интересов двух сторон по причине присвоения денежных средств, направляемых в бюджет в качестве налоговых, и связанных с ними платежей. Решением данного конфликта со стороны государства является установление разумного налогового бремени, со стороны налогоплательщика – сво-

временная и полная уплата в бюджет налоговых платежей. Это позволит предприятию в обозримой перспективе осуществлять стабильные налоговые платежи, регулярно пополняя бюджет государства. Устранение данного конфликта имеет большое значение, поскольку, несмотря на противоположность экономических интересов, у государства и налогоплательщика единая цель – создать устойчивый экономический базис в рамках страны.

Налоговые риски подразделяют на следующие группы:

- Налоговые риски государства;
- Налоговые риски налогоплательщика.

Причины возникновения налогового риска – неопределенность финансово-хозяйственной среды деятельности налогоплательщика, в которой осуществляется процесс налогообложения.

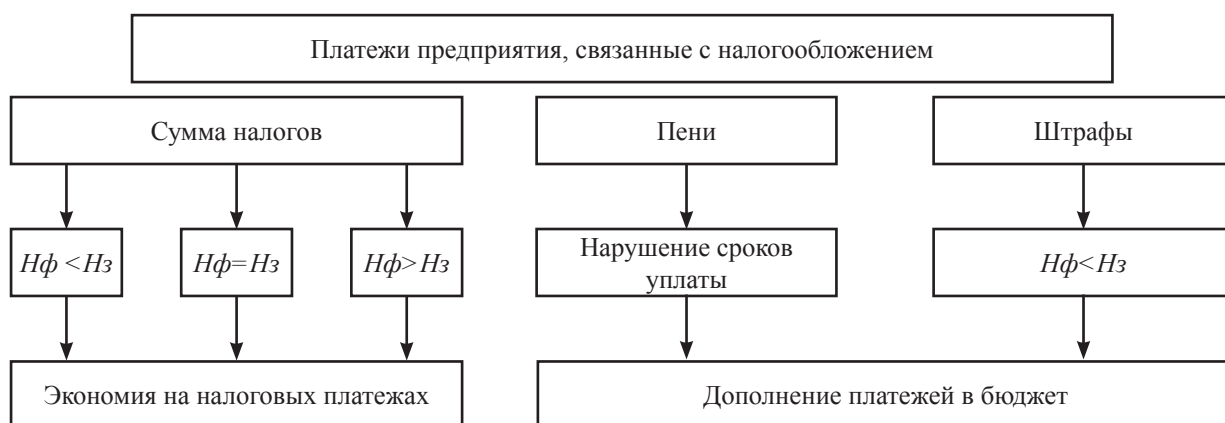
Возникновение неопределенности обусловлено действием следующих факторов:

1. Нестабильностью политической и экономической ситуации в стране, в отрасли, в регионе деятельности хозяйствующего субъекта.
2. Неустойчивостью, нестабильностью налогового законодательства.
3. Изменчивостью, непредсказуемостью действий налоговых органов.
4. Действиями менеджеров и бухгалтеров, принимающих решения, связанные с налогами.

Неопределенность обусловлена действием объективных и субъективных факторов среды деятельности предприятия; соответственно причины возникновения налогового риска делят на две группы: объективные и субъективные.

Объективные причины возникновения налогового риска связаны с неопределенностью элементов внешней и внутренней среды предприятия, прежде всего, с неопределенностью налогового бухгалтерского и других видов законодательства, прямо или косвенно влияющих на процесс налогообложения, а также с неопределенностью действий налоговых органов по отношению к хозяйствующему субъекту.

Субъективные причины обусловлены тем, что риск всегда реализуется через человека (т.е. через лицо, принимающее решение) и зависит от его индивидуальности, знаний, отношения к риску и т.п. Субъективной причиной налогового риска является неопределенность действий бухгалтеров и менеджеров, принимающих решения, связанные с налогами. В соответствии с налоговым законодательством суммы налогов определяются плательщиками самостоятельно на осно-



Состав платежей предприятия, связанных с налогообложением, где $Hф$ – налог фактический; $Hз$ – налог по законодательству.

вании данных налогового и бухгалтерского учета, поэтому ответственность за состояние расчетов по налогам лежит именно на налогоплательщике.

При выборе решения бухгалтер опирается на свои знания и представления, т.е. на свойственную ему парадигму взглядов, устойчивость которой, с одной стороны, позволяет бухгалтеру быстро ориентироваться в окружающей обстановке, с другой стороны, мешает принимать нестандартное решение. Ярко это проявилось в период перехода нашей страны на новые условия хозяйствования, когда существенным образом изменилась методология бухгалтерского учета и налогообложения. Это явилось серьезным испытанием для многих опытных бухгалтеров, не все смогли овладеть новыми знаниями и навыками.

На принятие налогового решения также оказывает влияние отношение бухгалтера к риску. Как показывают наблюдения, некоторые предприятия переплачивают налоги в силу нежелания бухгалтера и руководителя рисковать (действительной причиной при этом может быть неглубокое знание налогового законодательства). Склонность к риску имеет особое значение в странах принятия решений, связанных с налоговым риском, так как в результате действий бухгалтера ответственность в виде финансовых санкций несет, прежде всего, предприятие.

Любое решение хозяйствующего субъекта в области налогообложения может привести к одной из следующих ситуаций.

Уплата излишних налоговых платежей (в том числе пени) либо экономия на налоговых платежах по сравнению с выбранным вариантом налогообложения. Изменения в платежах обусловлены переменной условий, согласно которым

принималось решение, т.е. изменениями состояния финансово-хозяйственной среды.

Предприятие определяет варианты возможных налоговых решений на имеющуюся у него информацию, в том числе на опыт своих сотрудников, прежде всего, бухгалтера. Оно использует возможные льготы, ставки, виды деятельности, порядок и сроки уплаты и т.д.

Начисление штрафных санкций налоговыми органами вследствие нарушения порядка исчисления налога, срока сдачи налоговой декларации, а также невыполнения предприятием других требований налогового законодательства. Степень влияния штрафных санкций на финансовое положение предприятия может быть различной: от фактического отсутствия влияния и до банкротства. Первый уровень соответствует допустимому налоговому риску, второй – катастрофическому (см. рисунок).

Налоговый риск – возможное отклонение фактической величины налоговых платежей от тех налоговых платежей, в расчете на которые осуществлялось принятие решений, связанных с налогообложением, и возникающее вследствие неопределенности среды деятельности предприятия. Данное отклонение – это либо экономия, либо финансовые потери.

Налоговый риск фактически проявляется через риск по определенному налогу, так как предприятие выступает в качестве налогоплательщика или налогового агента по конкретному налогу, поэтому необходимым условием возникновения налогового риска является возникновение у предприятия объекта налогообложения по данному налогу (например, если предприятие не имеет собственных основных средств, то у не-

го не возникает налогового риска по налогу на имущество организаций).

Налоговый риск может возникать и в случаях, не связанных с исполнением обязанностей налогоплательщика по определенному виду налога, например, при постановке налогоплательщика на учет в налоговом органе, при представлении налогоплательщиком сведений об открытии и закрытии счета в банке и т.д. При этом предприятие может даже не вести хозяйственной детальной отчетности (еще не начать или пока не работать в связи со сложившимися хозяйственными условиями и т.п.).

Налогоплательщик добросовестно уплачивает налоги в полном объеме и в установленные сроки, что характеризует его как законопослушного налогоплательщика. В этом случае возможны различные соотношения между суммой налогов, подлежащей уплате в бюджет, согласно налоговому законодательству и производственным хозяйственным операциям, отраженным в бухгалтерском учете предприятия (Нз), и фактической суммой налогов, отраженной в налоговых декларациях предприятия (Нф).

Возникшие отклонения обусловлены ошибками, допускаемыми налогоплательщиками, так как в силу объективных причин их допускают даже опытные специалисты.

При $Nф < Nз$ происходит занижение налогооблагаемой базы, вследствие чего возможно применение штрафных санкций.

При $Nф = Nз$ налогооблагаемая база определена в полном объеме в соответствии с законодательством.

При $Nф > Nз$ налогооблагаемая база завышена, вследствие чего налогоплательщикам начисляются излишние суммы налоговых платежей, что косвенно влияет на занижение других налоговых платежей (например, завышение налога на имущество организаций приводит к занижению налога на прибыль), а также отвлекает оборотные средства предприятия.

Таким образом, неуплата налогов может происходить по следующим причинам:

- 1) целенаправленный уход от налогов;
- 2) ошибки в учете объектов налогообложения и в расчетах сумм налогов у законопослушных налогоплательщиков, а также несвоевременным внесением платежей в бюджет, в том числе в связи с отсутствием свободных денежных средств у налогоплательщика.

Налоговый риск выполняет четыре функции: инновационную, регулятивную, защитную и аналитическую.

Инновационная функция выполняется налоговым риском вследствие поиска оптимальных вариантов налогообложения, которые выгодны и предприятию, также экономят его оборотные средства, и обществу в целом, так как при равных условиях они приводят к минимальной сумме налоговых издержек и налогов на добавленную стоимость, входящих в конечном итоге в цену товара, что способствует относительному снижению цен.

Регулятивная функция риска имеет две формы: конструктивную и деструктивную. Выработка новых подходов к применению законодательства для снижения налогов, стимулирование освоения новых, но общественно значимых областей бизнеса, освоение новых методов снижения налогового риска способствует развитию творческого, нестандартного мышления – это реализация конструктивной формы регулятивной функции налогового риска. Однако, если предприятие начинает регулировать свои налоговые риски путем ухода от налогообложения, то это деструктивный путь, приводящий к дестабилизации экономической жизни и предприятия, и общества в целом.

Защитная функция имеет два аспекта: историко-генетический и социально-правовой. Историко-генетическая защитная функция проявляется в том, что предприятие ищет средства и формы защиты от возможных нежелательных последствий налогового риска, например, во многих крупных и средних предприятиях работают штатные сотрудники и отделы, занимающиеся только налоговыми проблемами, для выявления налоговых ошибок используются услуги аудиторов и консалтинговых фирм, развиваются налоговый менеджмент, налоговая оптимизация.

Аналитическая функция налогового риска реализуется в процессе разработки оптимального варианта налогообложения, проведения анализа налогового риска и управления им.

Таким образом, следует учитывать двойственный характер влияния налогового риска, т.е. наряду с отрицательными последствиями он может способствовать повышению эффективности расходования денежных ресурсов предприятия. Чтобы адекватно управлять налоговым риском на предприятии, необходимо риск идентифицировать (для этого следует классифицировать риск и выявить факторы, влияющие на его величину), а затем принять соответствующие меры по его управлению, при необходимости внося корректировки.

При анализе риска осуществляется оценка результата, который будет получен при реали-

зации принятого решения. Применительно к налоговому риску это предполагает, прежде всего проведение процедур налогового планирования, т.е. расчета возможной экономии или перерасхода по налоговым обязательствам предприятия.

Для оценки риска используют традиционные методы, например, методы теории вероятности, теории игр, эвристические методы. Эти методы основаны на ряде допущений, например, теория портфеля, рассматривающих инновационные решения в условиях неопределенности. При оценке налогового риска принимаются следующие допущения:

- бухгалтер, как и предприятие в целом, не расположен к риску и предпочитает иметь наименьшие потери при заданном уровне риска и наименьший риск при заданном уровне потерь;
- налоговые потери, возникающие в результате неумышленных ошибок, являются случайными.

Таким образом, величина налогового риска, связанная с дополнительными платежами, в общем случае является случайной.

При оценке налогового риска также используются фактические данные предприятия о выявленных в прошлые отчетные периоды налоговых нарушениях и начисленных штрафных санкциях. Определив значения имевшихся штрафных санкций, можно сделать прогноз на предстоящий период. При этом используются математические методы теории вероятности и теории игр.

Однако есть случаи, когда оценить величину налогового риска невозможно, например, при оценке риска, возникающего при применении методов налогового планирования с использованием налоговых схем, так как последствиям этого риска могут быть не только суммы штрафа, начисленные в соответствии с требованиями Налогового кодекса, но и уголовная ответственность.

Неопределенность является причиной, обуславливающей существование, наличие, возникновение налогового риска, а действия факторов финансово-хозяйственной среды деятельности предприятия определяют величину этого риска, поэтому выявление данных факторов необходимо для установления направления по снижению налогового риска. Факторы, влияющие на величину налогового риска, делятся на внешние и внутренние.

К внешним факторам относятся:

- 1) качественные изменения налогового законодательства, которые могут привести не только к снижению, но и к увеличению налого-

вых рисков, например, изменение меры ответственности налогоплательщиков;

- 2) частота изменений налогового законодательства. Иногда изменение в налоговом законодательстве осуществляется задним числом, это серьезно затрудняет возможность их отслеживания и своевременного отражения в учете и соответственно способствует увеличению налогового риска вследствие увеличения числа возможных ошибок, допущенных бухгалтером.

- 3) нечетные формулировки отдельных положений налоговых законодательных документов, приводящие к неоднозначности их толкования, противоречивость отдельных положений налогообложения некоторых хозяйственных операций. Решение этих проблем часто осуществляется в судах;

- 4) ведение в соответствии с Налоговым кодексом налогового учета на предприятии, а также особые правила формирования информации по расчетам по налогу на прибыль требуют дополнительных трудозатрат бухгалтерской службы;

- 5) неблагоприятная политическая и экономическая обстановка в стране, что в целом не способствует стабилизации налогового законодательства и улучшению экономических условий хозяйствования, и т.д.

К внутренним факторам относятся:

- 1) особое отношение в нашей стране к исполнению обязанности по уплате налогов. В обществе преобладает отрицательное отношение к образу “законопослушного налогоплательщика”, что связано как со сложной экономической ситуацией, так и с общей экономической неграмотностью и менталитетом населения. Изменение отношения общества к уплате налогов, воспитание гордости за личное участие в жизни государства через внесение сумм налогов возможны только при условии прозрачности бюджетной политики государства;

- 2) организационные аспекты, например, отсутствие или недостаточный уровень организации налогового управления на предприятии, следствием чего может быть наличие невыявленных и неисправленных ошибок;

- 3) отношение руководителя к проблемам бухгалтерского учета и налогообложения. Непонимание важности временной определенности фактов хозяйственной жизни приводит к тому, что руководитель часто представляет бухгалтеру первичные документы по операциям, осуществленным в прошедший налоговый период, это приводит к ошибкам как в бухгалтерском учете, так и в налогообложении;

4) невысокая квалификация бухгалтерских кадров оказывает отрицательное влияние на качество формирования бухгалтерского и налогового учета. Существует мнение, что только 3% бухгалтеров могут применить новые учетные стандарты в практической деятельности, остальным необходимо повышение квалификации, особенно это важно при выработке бухгалтером профессионального суждения в условиях перехода к МСФО;

5) отношение бухгалтера к риску, что связано с его склонностью к принятию недостаточно обоснованных решений либо с излишней осторожностью, что проявляется, например, в переплате налогов;

6) отношения налогоплательщиков с налоговыми органами. Так, например, Палатой аудиторов Республики Казахстан в 2006 г. был проведен опрос, в котором приняли участие 30 компаний. Годовой оборот у 19 % участников опроса превышает 200 млн. дол. США в год, а у 33 % он выше 50 млн. дол. Опрошенные компании ведут деятельность в различных секторах экономики: 17 % работают в промышленности, 9 % – в топливом секторе, 8 % – в транспорте, 4-5 % – занимаются телекоммуникациями и финансами. Налоговые ставки достаточно благоприятны для ведения бизнеса, например, ставка налога на прибыль составляет 30 % (ставка налога на прибыль в Китае составляет 33 %, в Индии – 37, 5 %, а ставка налогов на доходы физических лиц – 10 % (ставка этого налога в Польше достигает 50 %, в

Китае – 45 %, в Чехии – 32 %), но убедить иностранных инвесторов в том, что в Казахстане можно вести бизнес, не имея проблем с налоговыми органами, сложно, поскольку среди опрошенных 80 % имели за последние три года споры с налоговыми органами и 92 % этих разногласий разрешались в суде, а в развитых странах большинство споров разрешаются в досудебном порядке.

В настоящее время в казахстанской экономике роль объективных факторов в формировании налоговых рисков (например, налогового законодательства), очень мала, вплоть до фактической непредсказуемости. Предприятие может влиять на величину налоговых рисков только через субъективные факторы. Влиять на налоговый риск через объективные факторы предприятие не может, поскольку их действие не зависит от деятельности предприятия. Но оно может (и должно) принимать определенные меры для смягчения их влияния на величину налоговых рисков.

Литература

1. *Боков З.В., Забелин П.В.* Предпринимательские риски и хеджирование в отечественной и зарубежной экономике: учебное пособие. – М.: Приор, 1999.
2. *Князевская Н.В., Князевский В.С.* Принятие рискованных решений в экономике и бизнесе. – М.: Контур, 1998
3. *Лапуста М.Г., Шармукова Л.Г.* Риски в предпринимательской деятельности. – М.: Инфра, 1996