

МЕРЫ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ В ОРГАНИЗАЦИЯХ

© 2012 Е.Н. Чекулаева

Поволжский государственный технологический университет, г. Йошкар-Ола

E-mail: lenchik281287@mail.ru

Рассматриваются меры предотвращения налоговых рисков в организациях, выделены этапы выявления налоговых рисков. Отражены понятие налогового риска, виды рисков в организациях, пути их выявления, а также предложены основные меры предотвращения налоговых рисков.

Ключевые слова: налоговый риск, этапы выявления налоговых рисков, чистый риск, спекулятивный риск, меры предотвращения налоговых рисков.

Финансово-хозяйственная деятельность организаций сопряжена с многочисленными рисками, управление которыми является важным фактором повышения и поддержания стабильности финансового положения организаций. Одной из значимых групп рисков являются 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.

В условиях значительного снижения налоговых поступлений в российский бюджет в связи с финансовым кризисом следует ожидать значительного ужесточения налогового администрирования, которое может выражаться не только в проведении более регулярных проверок налогоплательщиков, но и в применении новых методов и подходов к налоговым проверкам. Активное управление налоговыми рисками становится особенно актуальным, поскольку позволяет сократить объем налоговых доначислений по результатам проверок, которые могут стать особенно болезненными для компаний, испытывающих проблемы с текущей ликвидностью.

Под налоговым риском понимают:

1) неопределенность относительно достижения целей хозяйствующего субъекта в результате воздействия факторов (связанных с процессом налогообложения), которая может проявиться в виде финансовых (и иных) потерь или в возможности получения дополнительной выгоды (дохода) в результате позитивных отклонений¹;

2) опасность для субъекта налоговых правоотношений: понести финансовые и иные потери, связанные с процессом налогообложения, вследствие негативных отклонений для данного

субъекта, основанных на действующих нормах права, состояниях будущего, из расчета которых им принимаются решения в настоящем²;

3) сопутствующая осуществлению предпринимательской деятельности измерения неопределенности наступления неблагоприятных материальных последствий для субъектов налоговых правоотношений вследствие нарушений законодательства о налогах и сборах³.

Формулируя понятие “налоговый риск”, следует отметить его негативный характер. Причем негативный характер налогового риска имеет определенные формы проявления не только для налогоплательщиков, но и для всех субъектов налоговых правоотношений.

Необходимо, на наш взгляд, разграничивать понятие “налоговый риск” для налогоплательщиков, налоговых агентов и других субъектов налоговых правоотношений, представляющих интересы государства, причем для каждого из них он будет иметь различные формы проявления⁴.

В крупных организациях существует целая система управления рисками, включающая в себя управление финансовыми, налоговыми, юридическими, репутационными и другими рисками. Одним из этих элементов является система управления налоговыми рисками, которая в некоторых случаях может быть самостоятельной. Задача такой системы - выявить, оценить и своевременно среагировать на налоговые риски для уменьшения вероятности их возникновения или минимизации негативных последствий, связанных с процессом налогообложения.

Под налоговым риском понимают неопределенность относительно достижения целей хозяйствующего субъекта в результате воздействия факторов (связанных с процессом налогообложения), которая может проявиться в виде финансо-

вых (и иных) потерь или в возможности получения дополнительной выгоды (дохода) в результате позитивных отклонений⁵.

Крупные международные организации, а вслед за ними и российские под налоговыми рисками понимают еще и риски переплаты налогов, неиспользования налоговых льгот, налоговых резервов, кредитование бюджета, т.е. риски неэффективного налогообложения.

К наиболее актуальным можно отнести налоговые риски, связанные с незнанием, неполнотой законодательства, наличием пробелов в нормативных документах.

Целью работы является рассмотрение мер предотвращения налоговых рисков в организациях, отражение основных видов налоговых рисков и предложение этапов выявления налоговых рисков в организациях.

Задачами, направленными на достижение цели, выступают: рассмотрение мер предотвращения налоговых рисков в организациях; выявление основных этапов налоговых рисков, возникающих в организациях; отражение основных видов налоговых рисков в организациях.

В данной статье подробнее остановимся на рисках налогоплательщиков - юридических лиц, возникающих в результате их деятельности.

Многие компании сталкиваются с ситуациями, в которых какой-либо вопрос не урегулирован совсем либо различные документы содержат неоднозначное толкование одних и тех же норм. В этом случае риски связаны с противоречиями и неясностями актов налогового законодательства. В связи с этим следует помнить о правиле, предусмотренном п. 7 ст. 3 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ): "Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика".

В обоснование данного вида можно привести следующий пример: организация (индивидуальный предприниматель) освобождена от НДС согласно ст. 145 НК РФ. Однако освобождение от уплаты НДС может обернуться не только уплатой налога, но и штрафными санкциями и пени, если налогоплательщиком будет нарушено условие: выручка за три последовательных календарных месяца деятельности превысит 2 млн. руб.

Например, выручка от реализации получена за февраль 2011 г. - 500 тыс. руб., за март - 350 тыс. руб., за апрель - 1250 тыс. руб. Итого за

три последовательных месяца выручка составила 2100 тыс. руб. С апреля налогоплательщик утрачивает право на освобождение от НДС и обязан 225 тыс. руб. (1250 тыс. руб. · 18 %) за счет собственных средств заплатить в бюджет. Налогоплательщику в целях устранения рисков по уплате НДС в связи с потерей освобождения необходимо постоянно контролировать размер выручки. Если в течение периода налогового освобождения становится очевидным, что лимит выручки будет превышен, необходимо либо начать выставлять покупателю счета-фактуры с НДС в целях экономии своих собственных средств, либо переводить "лишние" объемы на дочерние компании - спутники по бизнесу, специально и заранее зарегистрированные для этих целей.

К следующей группе можно отнести налоговые риски, связанные с неожиданным изменением законодательства и с неверным исполнением налоговых законов, ошибками в налоговом учете или налоговом планировании (так называемые риски процесса). К ним относятся налоговые риски, обусловленные допущенными неумышленными ошибками налогоплательщиков (например, технические ошибки). Причиной возникновения таких ошибок может быть недостаточный уровень квалификации работников бухгалтерских и налоговых служб.

Примером может служить риск "забывчивости" представить по истечении 12 календарных месяцев использования права на освобождение не позднее 20-го числа последующего месяца документы, подтверждающие, что в течение указанного срока сумма выручки от реализации за каждые три последовательных месяцев не превышала в совокупности 2 млн. руб., либо неподачи уведомления о продлении использования права на освобождение, что может привести на основании п. 5 ст. 145 НК РФ к восстановлению и уплате в бюджет сумм налога с взысканием с налогоплательщика соответствующих сумм налоговых санкций и пеней. И в такой ситуации необходимо:

- в качестве контроля закрепить как норму налогового администрирования за налоговым органом истребование подтверждающих документов;

- внести дату представления документов в налоговый календарь налогоплательщика с закреплением в должностной инструкции обязанностей конкретного специалиста по соблюдению налогового графика.



Рис. Этапы выявления налоговых рисков

В процессе управления налоговыми рисками выделяют следующие этапы выявления налоговых рисков (см. рисунок).

Стоит учитывать, что как понятие налогового риска, так и принципы его оценки очень субъективны и зависят, как правило, от квалификации исполнителя и используемых им оценочных критериев, соответствия или несоответствия позиции Министерства финансов и налоговых органов и вероятности обнаружения риска. Рассмотрим наиболее важные направления работы по предотвращению налоговых рисков⁶:

Повышение квалификации специалистов, принимающих решения (связанные с осуществлением налогообложения) и ведущих налоговый учет предприятия. Для эффективного снижения налогового риска требуется высокий уровень квалификации бухгалтера, следовательно, необходимо проводить взвешенную кадровую политику и предъявлять к уровню подготовки специалистов высокие требования.

Отслеживание изменений налогового и бухгалтерского законодательства. Для снижения налогового риска руководителю предприятия необходимо обеспечить бухгалтеру условия для отслеживания в надлежащий срок всех изменений в бухгалтерском и налоговом законодательстве. Оно может выполняться бухгалтером как самостоятельно, так и с помощью соответствующих консультационных услуг, посещений семинаров. Также рекомендуется использование материалов официальных и периодических изданий, справочно-информационных систем «Гарант», «КонсультантПлюс».

Мероприятия по снижению налогового риска при разработке учетной политики предприятия. В учетной политике предприятия должны быть определены процедуры по оценке налого-

вого риска, способы контроля его величины и меры по снижению.

Учет налогового риска при инвестировании. Налоговый риск должен рассматриваться предприятием не только при управлении налоговыми обязательствами, его также следует учитывать и при ведении управленческого учета в других сферах деятельности предприятия, например, при принятии решений об инвестировании.

Мониторинг налоговых ошибок. Эффективным инструментом снижения налогового риска является использование мониторинга - непрерывного наблюдения, контроля за процессом выявления и исправления налоговых ошибок.

Среди налоговых ошибок наиболее часто встречаются и штрафуются ошибки по формированию налоговой базы. По данным налоговых проверок, проводимых налоговыми органами, более 70 % установленных нарушений связано с занижением налоговой базы.

Чем больше величины налоговой базы было скрыто, тем больше риск применения норм ответственности.

Налоговый риск можно разделить на две группы⁷:

- чистый налоговый риск;
- спекулятивный налоговый риск.

Чистый налоговый риск связан с возможностью начисления штрафных санкций контролирующими органами. В этом случае возможны либо потери в виде финансовых санкций, либо отсутствие этих потерь. В результате чистого риска организация может стать банкротом. По данным Инспекции федеральной налоговой службы (ИФНС) России, в г. Йошкар-Оле было возбуждено в 2010 г. исполнительных производств 1626 на сумму 793 191 тыс. руб., в 2011 г. - 1635 на

сумму 798 365 тыс. руб., произведено 3 ареста имущества организаций в 2010 г. на сумму 3584 тыс. руб., в 2011 г. - 6 на сумму 7780 тыс. руб., возбуждено дел о несостоятельности (банкротстве) организаций за 2010 г. 30 на сумму 103 108 тыс. руб., в 2011 г. - 32 на сумму 286 175 тыс. руб.

Спекулятивный налоговый риск связан с возможностью доначисления налоговых платежей либо с экономией на платежах в бюджет по сравнению с выбранным вариантом налогообложения. Это может произойти в результате изменения условий, согласно которым ранее принималось решение.

По результатам контрольной работы за I квартал 2011 г. дополнительно начислено платежей в бюджеты всех уровней, включая пени, в размере 122 076 тыс. руб. Это на 12,5 % (13 524 тыс. руб.) больше, чем за аналогичный период прошлого года. По результатам выездных проверок доначисления, по сравнению с I кв. 2010 г., возросли в 1,3 раза, или на 25 026 тыс. руб., и составили 102 676 тыс. руб. (84,1 % от общей суммы доначисленных платежей). Сумма дополнительно начисленных платежей по организациям возросла на 22,0 % (на 16 079 тыс. руб.). Из общей суммы доначисленных платежей по результатам контрольной работы 65,5 %, или 79 944 тыс. руб., составляют налоги; 11,0 %, или 13 485 тыс. руб., - сумма начисленных пеней; сумма предъявленных налоговых санкций составляет 8,6 %, или 10 464 тыс. руб.; на долю пеней, начисленных на текущую задолженность, приходится 14,9 %, или 18 183 тыс. руб.

У предприятия нет возможности управлять налоговыми рисками непосредственно через внешние факторы, поскольку оно не может по своему усмотрению изменять налоговое, бухгалтерское или какое-либо иное законодательство. Но необходимо своевременно отслеживать изменения этих факторов и принимать соответствующие меры по их учету при осуществлении деятельности, проводить мониторинг состояния расчетов с бюджетом по налогам.

Можно использовать следующие меры, способствующие предотвращению налогового риска⁸:

1. Мероприятия по снижению налогового риска непосредственно на предприятии:

- организация работы по учету налогового риска при принятии управленческих решений;
- повышение квалификации специалистов, принимающих решения (связанные с осуществлением налогообложения) и ведущих налоговый учет;
- регулярное отслеживание изменений налогового и бухгалтерского законодательства;
- разработка мероприятий по снижению налогового риска при формировании учетной политики предприятия;
- управление выполнением налоговых обязательств;
- учет налогового риска при инвестировании;
- создание резерва под обеспечение возможных штрафных санкций и пени в качестве меры самострахования;
- применение способа переплаты;
- мониторинг налоговых ошибок (периодическое их выявление и исправление).

2. Систематическая работа с налоговыми органами:

- обращение в сложных (неоднозначных) ситуациях в налоговые органы за письменными разъяснениями;
- снижение вероятности конфликтов с налоговой инспекцией;
- проведение сверок по состоянию расчетов по налогам.

3. Работа с контрагентами:

- экспертиза бухгалтером договоров, заключаемых предприятием с партнерами;
- раскрытие информации о состоянии налоговых расчетов в финансовой отчетности.

Таким образом, с развитием рыночных отношений в России возросло влияние налоговых рисков на экономическую безопасность предприятия, поэтому целенаправленная работа по снижению отрицательных последствий налоговых рисков является одним из приоритетных направлений деятельности, способствующей сохранению безопасности предприятия, т.е. реализации допущения непрерывности деятельности.

Как показывает практика, большинству российских организаций предстоит еще пройти большой путь для построения эффективной налоговой функции в соответствии с международными стан-

дартами. Однако те преимущества, которые дает бизнесу эффективное управление налоговыми рисками и обязательствами для бизнеса, делают эту задачу одной из наиболее приоритетных.

В заключение следует отметить, что всесторонняя оценка налоговых рисков со стороны участников налогового процесса как налогоплательщиков, так и государственных органов приведет к росту налоговой дисциплины и снижению количества и объема налоговых споров.

¹ Гончаренко Л.П. Налоговые риски: теория и практика управления // Финансы и кредит. 2009. № 2. С. 30.

² Дятлов С.Г. Категория риск в инвестиционно-строительной деятельности // Строительный комплекс:

экономика, управление, инвестиции: межвуз. сб. науч. тр. СПб., 2008. № 8. С. 6.

³ Прибыль-2006: считаем налоговую базу по-новому / С.А. Рассказова-Николаева [и др.] // Экон.-прав. бюл. 2006. № 4. С. 12.

⁴ Налоговый кодекс Рос. Федерации. Части первая и вторая. М., 2012. С. 10.

⁵ Гончаренко Л.П. Указ. соч. С. 30.

⁶ Зуйков А.В. Управление налоговыми рисками: мнение специалиста // Налоговый учет для бухгалтера. 2010. № 10. С. 70.

⁷ Стафиевская М.В. Необходимость идентификации и управление налоговым риском // Вестн. Казан. гос. аграрного ун-та. 2010. № 2 (16). С. 80.

⁸ Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. Риски в бухгалтерском учете : учеб. пособие. М., 2007. С. 236.

Поступила в редакцию 04.06.2012 г.