

**XVI ВСЕРОССИЙСКИЙ КОНКУРС  
НАУЧНЫХ РАБОТ МОЛОДЕЖИ**

**ДЕВИЗ КОНКУРСА «ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ РОССИИ»**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМИ  
РИСКАМИ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩЕГО ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
РОСТ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**IMPROVEMENT OF TAX RISKS MANAGEMENT PROVID-  
ING ECONOMIC GROWTH OF THE ENTERPRISE**

**2013 г.**

**XVI ВСЕРОССИЙСКИЙ КОНКУРС  
НАУЧНЫХ РАБОТ МОЛОДЕЖИ**

**ДЕВИЗ КОНКУРСА «ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ РОССИИ»**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩЕГО ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**IMPROVEMENT OF TAX RISKS MANAGEMENT PROVIDING ECONOMIC GROWTH OF THE ENTERPRISE**

**Богданова А.Е. , аспирант 3 года обучения экономического факультета кафедры «Экономический анализ и финансы»**

**Bogdanova A.E., the third year graduate student of economics faculty “Finance and Analysis” Department**

**ФГБОУ ВПО «Волгоградский государственный аграрный университет»**

**FGBOU VPO Volgograd State Agricultural University**

**Научный руководитель: Попова Лариса Витальевна д.э.н., профессор, зав. кафедры «Экономический анализ и финансы» ФГБОУ ВПО «Волгоградский государственный аграрный университет»**

**2013 г.**

## Оглавление

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>4</b>
<b>1. Налоговые риски как специфический вид финансовых рисков коммерческих организаций, их сущность и классификации</b> .....	<b>7</b>
<b>2. Управление налоговыми рисками с использованием инструмента «Налоговый профиль предприятия»</b> .....	<b>10</b>
<b>3. Налоговое планирование как подсистема управления финансовыми рисками коммерческих организаций</b> .....	<b>15</b>
<b>4. Оценка эффективности процесса управления налоговыми рисками</b> .....	<b>18</b>
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	<b>20</b>
<b>Библиографический список</b> .....	<b>23</b>

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** За последние десятилетия категория «финансовый риск» стала одним из самых актуальных объектов экономических исследований. Причинами тому явилась неопределенность, динамичность экономической ситуации в стране, кризисные явления - как следствие увеличение уровня политического, законодательного и правового рисков.

В связи с этим, каждый хозяйствующий субъект для минимизации убытков должен использовать комплекс инструментов управления рисками как систему логического и математического расчета операций управленческого воздействия, а для этого необходимо учитывать одновременно множество факторов.

Из огромного количества рисков, окружающих предприятие, особого внимания требует изучение налоговых рисков, поскольку на сегодняшний день крылатая фраза "сэкономленные деньги - это заработанные деньги", с точки зрения минимизации налоговых платежей, приобретает для налогоплательщиков особое практическое значение. Стремясь уменьшить налоговое бремя, предприятие одновременно попадает в зону потенциального риска. Более того, можно проследить прямо пропорциональную зависимость между размером налогового бремени и размером налогового риска. В такой ситуации предприятию следует выбрать более осторожную стратегию развития, так как часто последствия налоговых рисков оборачиваются потерей деловой репутации, а это в свою очередь, ведет к уменьшению числа покупателей, снижению выручки, отказу от сотрудничества поставщиков и созданию негативного образа в глазах прочих контрагентов.

Таким образом, актуальность темы исследования определяется необходимостью выработки системного подхода к оперативному управлению налоговыми рисками предприятия, оптимизации соотношения между уровнем риска и доходностью бизнеса, способного обеспечить его экономический рост в результате обоснованной экономии денежных средств.

**Степень разработанности проблемы.** Теоретической основой исследования послужили разработки ряда отечественных экономистов, внесших существенный вклад в разработку проблемы управления финансовыми рисками, таких как: В.А. Абчук, И.Т. Балабанов, В.М. Гранатуров, И.А. Бланк, М.Ю. Печанов, Н.Л. Лобанов, Д.А. Чугонов, В.Б. Егоров, С.М. Васин, В.С. Шутов, Э.У. Уткин, Е.Д. Сердюков, А.С. Шапкин.

В работах таких авторов как Е.Н. Евстегнеева, Л.И. Гончаренко, Н.В. Бондарчук, А.В. Литвинова, С.А. Филина акценты поставлены на анализ налоговых рисков и налоговой безопасности в контексте налогового планирования и права.

Вопросы налогового планирования разрабатывались в трудах таких российских ис-

следователей, как В.А. Бабанин, И.А. Бланк, Н.В. Бондарчук, А.В. Брызгалин, Е.С. Вылкова, А.Р. Горбунов, Л.В. Дуканич, Е.Н. Евстигнеев, В.А. Кашин, В.Я. Кожин, Т.А. Козенкова, И.А. Майбуров, Б.А. Рогозин, А.В. Ройбу, М.В. Романовский, Ф.Н. Филина, О.В. Фишер, Д.Г. Черник, Т.Ф. Юткина, и других.

Тем не менее, ряд вопросов рассматриваемой темы являются предметом серьезных дискуссий среди научного сообщества. В частности, в литературе часто даются практические схемы минимизации налогов, но при этом не рассматриваются комплексно те финансовые последствия, которые они вызывают. Только системный анализ налогового планирования, оценки налоговых рисков, расчета налоговой экономии, внедрения инструментов управления налоговыми рисками позволят предприятию успешно вести бизнес и увеличивать свой экономический потенциал.

Таким образом, актуальность, теоретическая и практическая значимость управления налоговыми рисками в современных условиях хозяйствования обусловили выбор темы данной работы, ее цель, задачи и структуру.

**Целью исследования** являются теоретическое обоснование специфики налогового риска налогоплательщика и разработка действенной методики управления налоговым риском в коммерческих организациях. Достижение цели предопределило постановку следующих **задач**:

- рассмотреть категорию «финансовые риски» коммерческого предприятия как системное экономическое явление;
- выявить сущность налогового риска, аргументировать его управляемый характер;
- исследовать классификацию налоговых рисков, предложить классификацию налоговых рисков исходя из судебных решений;
- разработать модель управления налоговыми рисками, позволяющую идентифицировать самые опасные участки исследуемого предприятия и оценить вероятность наступления рискового события;
- комплексно представить взаимосвязь методов налоговой оптимизации с изменением налоговой нагрузки и уровнем налогового риска;
- рассмотреть аспекты налогового планирования, учитываемые при управлении налоговыми рисками организации;
- предложить методику оценки эффективности управления налоговыми рисками.

**Объектом исследования** являются налоговые риски коммерческих предприятий, минимизация которых способствует их экономическому росту.

**Предмет исследования** – финансово-экономические отношения, складывающиеся в коммерческих организациях в процессе управления налоговыми рисками.

**Теоретическая и методологическая основа исследования.** Теоретическую основу исследования составили научные труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов в области теории риска, экономического риска, риск-менеджмента, законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие налоговую деятельность организации.

Методологической основой исследования стали общенаучные методы познания: диалектика, системный и логический анализ экономической информации и практического опыта, классификация и группировка, метод графической интерпретации, исторический и экономико-статистический методы, моделирование.

**Информационно-эмпирическая база исследования** включает законодательные акты, нормативно-правовые документы, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность предприятий, в том числе на территории Республики Адыгея; научные и методические публикации в общей и специализированной периодической печати по изучаемой проблеме; материалы научных и научно-практических конференций; данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации и территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Адыгея; данные Межрайонной Инспекции Федеральной Налоговой Службы по Республике Адыгея № 0105, а также результаты исследования, выполненные непосредственно автором.

**Наиболее существенные научные результаты исследования заключаются в следующем:**

- ✓ предложено определение финансового риска предприятия как динамического явления (вероятности возникновения убытков, отклонения получения дополнительных доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом), меняющее свои количественные характеристики под влиянием внешних и внутренних факторов развития на разных стадиях функционирования предприятия; раскрыто содержание налогового риска как специфического вида финансовых рисков;
- ✓ представлена классификация налоговых рисков, исходя из судебных решений, базирующаяся на анализе наиболее рискованных сделок по вопросу наличия необоснованной налоговой выгоды, выделенных на основе арбитражной практики на сегодняшний день;
- ✓ разработана форма «Налоговый профиль предприятия», помогающая структурировать информацию, определить самые опасные участки исследуемого предприятия и оценить вероятность наступления рискованного события;
- ✓ показана взаимосвязь методов налоговой оптимизации с изменением налоговой нагрузки и уровнем налогового риска, характеризующая степень влияния выбранной

фискальной политики предприятия на конечные результаты деятельности, уровень влияния метода оптимизации налогообложения на налоговую нагрузку предприятия, налоговый риск последствий реализации запланированных действий и налоговую экономию от внедрения выбранной схемы;

- ✓ предложена методика оценки эффективности управления налоговыми рисками предприятия, позволяющая оценить, насколько налоги обременительны для его деятельности и отследить влияние изменения расходов, вызванных мероприятиями по эффективности управления данными финансовыми рисками.

**Теоретическая и практическая значимость исследования.** Теоретические положения и выводы, изложенные в исследовании, расширяют и систематизируют знания в области налоговых рисков, налоговой безопасности, налогового риск-менеджмента и налогового планирования.

Основные положения, рекомендации и выводы работы по совершенствованию методики управления налоговыми рисками ориентированы на их практическое использование на коммерческих предприятиях. Предложенные в работе подходы к совершенствованию инструментов управления налоговыми рисками позволят использовать позитивные факторы среды и нейтрализовать угрозы, оптимально использовать ресурсы компании, снижать неопределенность при прогнозировании будущих результатов деятельности организации, обеспечивая экономический рост предприятия.

## **1. Налоговые риски как специфический вид финансовых рисков коммерческих организаций, их сущность и классификации**

В рыночных условиях хозяйствования предприятия функционируют в системе неопределенности и повышенного риска. С одной стороны, они завоевали право свободно распоряжаться собственными средствами, самостоятельно заключать договоры на внутреннем и внешнем рынке, что вызвало проблемы поиска надежных партнеров и инвесторов, а с другой стороны, предприятия с большим интересом стали относиться к оценке своих возможностей: могут ли они отвечать по своим обязательствам, эффективно ли используется имущество, окупаются ли вложенные в активы ресурсы, насколько стабильно производство в условиях неопределенности. В такой ситуации хозяйствующий субъект вынужден самостоятельно искать пути снижения степени влияния многочисленных рисков.

Проблемам управления финансовыми рисками в России и за рубежом посвящено значительное количество публикаций. Однако анализ различных подходов к определению

термина «финансовые риски предприятия» в экономической науке показал, что отсутствует однозначное понимание и толкование изучаемого понятия.

В данном исследовании под финансовым риском предприятия мы будем понимать динамическое явление (вероятность возникновения убытков, отклонение получения дополнительных доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом), меняющее свои количественные характеристики под влиянием внешних и внутренних факторов развития на разных стадиях функционирования предприятия.

Данное определение подразумевает и положительный исход события, выражающийся в получении прибыли или дохода, приобретении каких-либо благ. Кроме того, формирование системы управления рисками организаций - сложный и многогранный вопрос, содержащий в себе множество различных аспектов, в том числе и аспекты трансформации организации в процессе ее развития. Совершенно очевидно, что состав финансовых рисков и оптимизация их уровня в организации будут отличаться на разных этапах ее жизненного цикла, поскольку состоятельность и жизнеспособность организации характеризуется такими показателями как объем реализации продукции (работ, услуг) в натуральном и денежном выражении, прибыль, величина расходов по стимулированию сбыта и маркетинга, доля рынка.

В свою очередь, налоговые риски следует рассматривать как комплексное явление, которое включает в себя не только вероятность доначисления налогоплательщику налогов (сборов), пеней и штрафов в ходе налоговой проверки, риск возрастания налоговой нагрузки, риски переплаты налогов, возможная утрата льгот, но и налоговую ответственность за реализацию рискованных последствий, связанных с несовпадением правовых позиций налогоплательщика и правоприменительных органов в отношении трактовки норм налогового законодательства.

Причинами налоговых рисков могут выступать такие факторы как недостаточный уровень автоматизации процесса подготовки налоговой бухгалтерской отчетности, отсутствие налоговых специалистов в штате, отсутствие постоянно действующей процедуры внутреннего аудита деятельности субъекта налоговых правоотношений и т.д.

В связи с этим, в литературе встречается множество классификаций налоговых рисков: по субъектам происхождения, по источникам возникновения, по причинам появления, по уровню финансовых потерь деятельности, по степени управляемости, по управляемости и т.д. В нашем исследовании предлагается классифицировать налоговые риски исходя из судебных решений. (Рисунок 1).



**Рисунок 1. - Налоговые риски исходя из судебных решений**

Данная классификация, базируется на анализе наиболее рискованных сделок по вопросу наличия необоснованной налоговой выгоды, выделенных в ходе обзора арбитражной практики на сегодняшний день<sup>1</sup>.

Налоговая выгода означает "уменьшение размера налоговой обязанности вследствие, уменьшения налоговой базы, получения налогового вычета, налоговой льготы, применения более низкой налоговой ставки, а также получение права на возврат (зачет) или возмещение налога из бюджета"<sup>2</sup>. Однако отсутствие четкого и согласованного понимания

<sup>1</sup> Практика рассмотрения коммерческих споров: Анализ и комментарии постановлений Пленума и обзоров Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации: в 9 томах / О.Р. Зайцев, А.А. Маковская, Л.А. Новоселова и др.; Под ред. Л.А. Новоселовой, М.А. Рожковой. М.: Статут, 2009. Вып. 9. С. 158-160

<sup>2</sup> Постановление Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 г. N 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды»

пределов "налоговой выгоды" приводит к возникновению значительных налоговых рисков, когда способы ее получения часто трактуются государством не иначе как попытки "уклонения от налогообложения", нарушения законодательства. Выход из сложившейся ситуации предложен Высшим Арбитражным Судом Российской Федерации (ВАС РФ), который установил перечень обстоятельств, которые признаются как подтверждение обоснованности или необоснованности налоговой выгоды организации. Обоснованность действий организации связывается с наличием разумных экономических или иных причин (деловой цели), свидетельствующих о намерениях организации получить наибольший экономический эффект в результате реальной предпринимательской или иной экономической деятельности<sup>1</sup>.

Необоснованной признается налоговая выгода, полученная налогоплательщиком вне связи с осуществлением им реальной предпринимательской или иной экономической деятельности, а также если для целей налогообложения учтены операции не в соответствии с их действительным экономическим смыслом или не обусловлены разумными экономическими причинами и целями делового характера.

## **2. Управление налоговыми рисками с использованием инструмента «Налоговый профиль предприятия»**

Источников возникновения налоговых рисков несметное множество, и каждое предприятие идентифицирует их применительно к специфике своей деятельности. Систематизировать представление об опасностях, с которыми сталкивается хозяйствующий субъект в результате его собственных действий, внешнего окружения и финансовых отношений, поможет построение формы «Налоговый профиль предприятия». Она поможет структурировать информацию, определить самые опасные участки исследуемого предприятия и оценить вероятность наступления рисковог о события. По сути, данный инструмент представляет собой вопросник, составленный с учетом исследования данного вида рисков, кроме того он позволяет выявлять структуру взаимосвязанности и взаимного влияния рисков друг на друга. Учитывая, что налоговый риск тесно взаимосвязан с юридическим, операционным, инвестиционным, риском неплатежеспособности, применение на практике модели рисковог о налогового профиля позволит вести управление рисками более рационально и эффективно.

Данная методика разработана при тесном сотрудничестве с Межрайонной Инспекцией Федеральной Налоговой Службы №1 по Республике Адыгея. Важно заметить, что

---

<sup>1</sup> Чипуренко Е.В. Налоговые риски в хозяйственной деятельности коммерческих организаций // СПС «Консультант Плюс», 2012.

балльная оценка каждого ответа соответствует особенностям налогообложения рассматриваемого региона, что и было учтено отделом камеральных и выездных проверок налогоплательщиков при оценке ответов и выведении границ присвоения уровня риска предприятию.

Таблица 1- Форма «Налоговый профиль предприятия»

№ п/п	Вопрос	Да	Нет
1	Ваша налоговая нагрузка предприятия ниже ее среднего уровня по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли (виду экономической деятельности)?		
2	Отражены ли в вашей бухгалтерской или налоговой отчетности убытки на протяжении нескольких календарных лет?		
3	Темп роста расходов опережает темп роста доходов от реализации товаров (работ, услуг)?		
4	Имеют ли место в налоговой отчетности отражение значительных сумм налоговых вычетов за определенный период?		
5	Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте РФ?		
6	Имеют ли место неоднократное приближение к предельному значению установленных Налоговым кодексом Российской Федерации величин показателей, предоставляющих право применять налогоплательщикам специальные налоговые режимы?		
7	Заключали ли вы договора с контрагентами-перекупщиками или посредниками («цепочки контрагентов») без наличия разумных экономических или иных причин (деловой цели)?		
8	Наблюдается ли на Вашем предприятии значительное отклонение уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики?		
9	Используете ли Вы системы автоматизированного ведения бухгалтерского и налогового учета, автоматизированный контроль в учетных системах?		
10	Проводятся ли на Вашем предприятии курсы повышения квалификации сотрудников бухгалтерской службы и управленческого персонала?		
11	Ведется ли службой бухгалтерского учета планирование налоговых платежей?		
12	Имеются ли на Вашем предприятии в свободном доступе актуальная информация по изменению налогового законодательства (подключены ли справочно-информационные программы, выписываются ли журналы, газеты, книги)?		
13	Часто ли подаются корректировки отчетности?		
14	Используются ли законные, но опасные схемы оптимизации налогообложения?		
15	Пользуется ли Ваше предприятие услугами внешних аудиторов или существует система внутреннего контроля?		
16	Имеются ли у фирмы основные средства?		
17	Можно ли назвать Ваш бизнес сезонным или неритмичным?		
18	Наблюдается ли аффилированность лиц Вашей организации во взаимоотношениях с другими контрагентами?		

19	Используете ли Вы в своей деятельности договора лизинга (аренды) персонала?		
20	Имеется ли у Вашего предприятия задолженность по налогам и сборам?		
21	Использует ли Ваше предприятие налоговые льготы?		
22	Совпадает ли фактический адрес Вашего предприятия с юридическим?		
23	Содержат ли договоры с контрагентами нехарактерные для обычной деловой практики условия (длительные отсрочки платежа, крупные поставки без предоплаты или гарантий, использование в расчетах векселей, расчеты через третьих лиц, несопоставимые с последствиями нарушения договора штрафные санкции и т.п.)?		
24	Имеет ли место в деятельности Вашего предприятия выпуск, купля-продажа «сомнительных» векселей, а также получение или выдача займов без обеспечения?		
25	Существует ли на Вашем предприятии накопленная задолженность за поставленные товары (работы, услуги) без осуществления действий по ее взысканию при продолжении поставок?		
26	Использует ли Ваше предприятие в работе с контрагентами скидки, бонусы, премии?		
27	Существуют ли на Вашем предприятии внутренние регламенты, методологические указания и формализованные процедуры расчета налогов?		
28	С должной ли обстоятельностью проработаны в договорах поставки Вашего предприятия те или иные операции, указаны ли цели договора?		
29	Были ли на Вашем предприятии ранее допущены налоговые нарушения?		
30	Ограничен ли Ваш бизнес одной отраслью?		
31	Имеется ли у Вас официально принятая программа управления рисками?		
32	Выберите организационно-правовую форму Вашего предприятия:		
	Общество с ограниченной ответственностью		
	Закрытое акционерное общество		
	открытое акционерное общество		

**Таблица 2 - Балльная оценка ответов на вопросы к форме «Налоговый профиль предприятия»**

<b>№</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>
<b>Да</b>	3	3	2	3	2	2	3	2	1	0	0	0	2	3	0	0
<b>Нет</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	1	0	0	2	2
<b>№</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	<b>21</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>25</b>	<b>26</b>	<b>27</b>	<b>28</b>	<b>29</b>	<b>30</b>	<b>31</b>	<b>32</b>
<b>Да</b>	1	3	1	2	1	0	3	2	3	2	0	0	2	0	0	2
<b>Нет</b>	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	2	0	2	2	0

**Таблица 3 - Уровень налогового риска предприятия по балльной оценке**

<b>Градация, баллы</b>	<b>Уровень риска</b>
<b>0-16</b>	Минимальный риск
<b>16-30</b>	Приемлемый риск
<b>31-45</b>	Высокий риск
<b>46-64</b>	Критический риск

Рассмотрим более подробно те вопросы, которые сформировали максимально возможный уровень налогового риска.

Значительное отклонение уровня рентабельности (на 10% и более, п. 8) может послужить поводом для раздумий проверяющих органов. Первоочередными причинами отклонений, по мнению проверяющих, является либо занижение финансового результата от продаж, либо завышение себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг. На практике, уже давно не редкость ведение двойного учета на предприятии, а значит выведение части реализации из налогообложения. При этом та самая реализация товаров, выведенная из налогового оборота, обеспечивается материалами, купленными с НДС, а значит полученным «законным» вычетом налога у государства. На выходе получается не большая реализация, с очень большими материальными затратами, обеспечивающими два валовых дохода: законного и нет. Как следствие данной «оптимизации» - низкая рентабельность. С другой стороны, причинами нехарактерных показателей рентабельности могут быть и вполне объяснимые явления: мизерная наценка, скидки или другие мероприятия по привлечению клиентов, высокая конкуренция - нельзя продать товар дороже рыночной цены, значительное удорожание сырья, привлечение более квалифицированной рабочей силы, и т.д. В любом случае руководству предприятия следует просчитывать рентабельность деятельности до подачи деклараций в налоговую инспекцию, и при наличии отклонений иметь заготовленные объяснения<sup>1</sup>.

Признание аффилированности во взаимоотношениях с другими контрагентами (п. 18) влечет за собой достаточно высокий уровень налогового риска. Прежде всего, наличие взаимозависимости свидетельствует об установлении частных интересов между лицами, приводящих, как правило, к уклонению от налогообложения. По мнению налоговых органов, наличие таких связей позволяет усомниться в реальности проводимых сделок, а значит последствиями могут стать, прежде всего, снятие расходов по налогу на прибыль, вычетов по НДС, доначисление этих налогов, начисление пеней и наложение штрафов<sup>2</sup>.

Риск применения в своей деятельности договоров лизинга (аренды) персонала (п. 19) связан исключительно с подтверждением обоснованности расходов на эту операцию для целей налогообложения. Разновидностью договоров аренды персонала являются договора аутсорсинга, аутстаффинга персонала. Однако законность применения данных операций подтверждается арбитражными судами.

---

<sup>1</sup> Мешалкин В. К. Налоговые споры. НДС и налог на прибыль, М.: АйСи Групп, 2008. - С. 124.

<sup>2</sup> Щекин Д.М. Налоговые риски и тенденции развития налогового права / Под ред. Пепелева С.Г. М.: "Статут", 2009. - С. 75.

Заключение договоров с контрагентами (п. 7) без наличия разумных экономических или иных причин (деловой цели) и как следствие, отражение в налоговой отчетности значительных сумм налоговых вычетов напрямую говорит о недобросовестности налогоплательщика, а значит, сигнализирует о высоком уровне налогового риска<sup>1</sup>. Анализ таких договоров, как правило, подтверждает отсутствие реального движения товара, создание формального документооборота о движении товара по цепочке организаций, созданных специально для целей возмещения из бюджета НДС. Смысл проведения сделки теряет деловую разумность, а значит налоговая выгода необоснованна.

Если характер деятельности предприятия отличается сезонностью или неритмичностью (п. 17) в первую очередь это скажется на неравномерных соотношениях доходов, расходов, прибыли и налоговых поступлений в бюджет.

Отсутствие у фирмы основных средств (п. 16), таких как здания, оборудования, автомобили, других внеоборотных активов наводит на мысль о недолгосрочности существования самого предприятия. Фирма, не обремененная долгосрочными активами, не отвечает по своим обязательствам своим имуществом, а значит ей не составит труда прекратить деятельность в любой удобный момент. Нередко на практике происходит дробление одного предприятия на несколько фирм, с целью разделения ответственности, где одна фирма владеет основными средствами, а другая арендует их и занимается непосредственно производством. Таким образом, через три года при наступлении выездной обязательной налоговой проверки, такая фирма-производитель, «заметая следы» своих правонарушений, ликвидируется, а, следовательно, безболезненно избегает ответственности. А фирма-арендатор продолжает существовать и сотрудничать с уже новой фирмой-производителем, начавшей свою деятельность с чистого листа<sup>2</sup>.

Требования рынка и условия жесткой конкуренции очень часто вынуждают организации в целях увеличения количества заказчиков товаров, работ, услуг, расширения сферы обслуживания идти на рискованные методы оптимизации налогообложения, такие как невысокие наценки и льготные цены для отдельных контрагентов. Безусловно, налоговые органы оценивают ценовые элементы сделок с учетом рентабельности отрасли. Существуют рынки, где рентабельность незначительна. Другое дело, если в рамках высоко-рентабельного бизнеса появляются договоры с неоправданно заниженной ценой. Допустимое отклонение размера скидок и бонусов не должно превышать 20% от установ-

---

<sup>1</sup> Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ "Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок".

<sup>2</sup> Лермонтов Ю. М., Налоговые проверки по-новому, М.: ИндексМедиа 2010 г. - С. 68.

ленной цены.<sup>1</sup> В противном случае целесообразно заранее подготовить документы, оправдывающие деловую цель такой продажи. Составленные внутрифирменные документы о предоставлении скидок, подарочных сертификатов убедят проверяющих в законности применяемого механизма. Однако менее рискованным с точки зрения возникновения опасности неблагоприятных налоговых последствий, но альтернативным вариантом будет использование ретроскидок. Этому способствовали как изменения НК РФ, принятые год назад, так и последовавшие разъяснения Минфина и ФНС. Свою роль сыграла также судебная практика, а именно постановление Президиума ВАС РФ от 07.02.12 № 11637/11

### 3. Налоговое планирование как подсистема управления финансовыми рисками коммерческих организаций

Необходимым элементом системы управления рисками на предприятии рассматривается налоговое планирование, которое, являясь составной частью управленческого учета, объединяет в себе анализ существующих рисков, оценку налоговой нагрузки и оптимизацию самой налоговой модели<sup>2</sup>.

По данным опроса, проведенного журналом «Практическое налоговое планирование», на практике наиболее применимыми способами налоговой оптимизации являются применение возможностей учетной политики, использование неясностей и неточности законодательства, перераспределение средств в группе компаний или путем вывода их за рубеж, а также альтернативное оформление сделок (Рисунок 2).

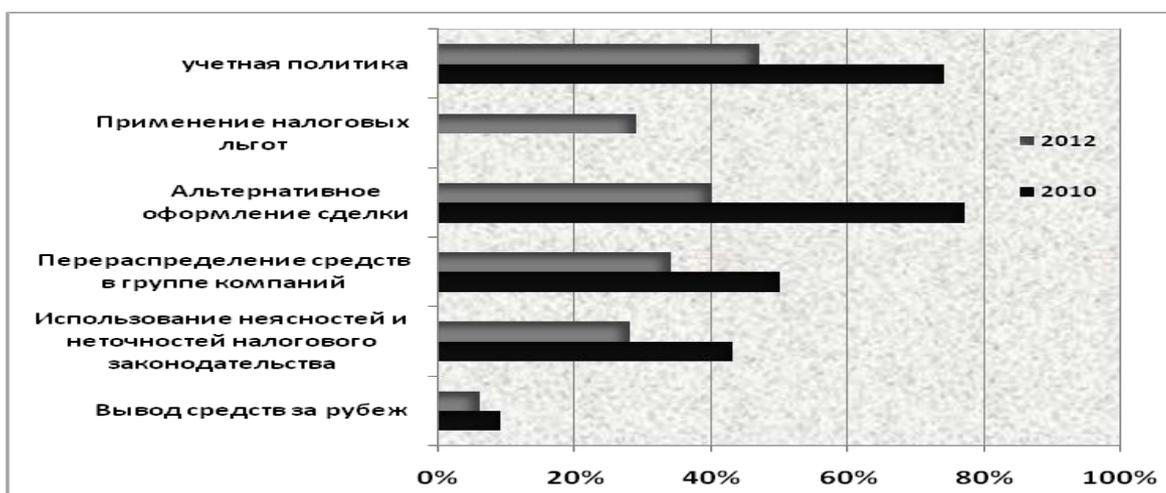


Рисунок 2- Наиболее популярные способы налоговой оптимизации российских организаций в 2010-2012гг.

<sup>1</sup> Шевелев А.Е., Шевелева Е.В, Риски в бухгалтерском учете, 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Кнорус, , 2009 –С. 178 .

<sup>2</sup> Жигачев А.В. О некоторых вопросах налогового планирования // СПС «Консультант Плюс», 2009.

Налоговое планирование, налоговая оптимизация, величина налоговой нагрузки и возникновение налоговых рисков понятия взаимосвязанные. Организации, прежде чем принять решение о проведении оптимизации налогообложения посредством внедрения каких-либо элементов схем, следует на основании данных управленческого учета соотнести реальные затраты на разработку и обслуживание того или иного способа налоговой оптимизации.

Стоимость внедрения схемы не должна превышать эффект налоговой экономии, которую она позволяет получить. Комплексная оценка всех выявленных рисков дает возможность выявить те последствия для предприятия, к которым может привести реализация налоговой схемы.

Выбор рискованных вариантов оптимизации заставляет анализировать налоговые риски. Максимальное внимание компаний при этом направлено на изучение разъяснений Минфина России и ФНС России, судебной практики, публикаций в прессе.

Налоговое планирование является на сегодняшний день необходимым связующим звеном между системой бюджетирования и управления финансовыми рисками организации. Внедрение в практику финансово-хозяйственной деятельности предприятий налогового планирования как эффективного инструмента управления может стать дополнительным конкурентным преимуществом за счет организации более эффективной системы управления финансовыми ресурсами, обуславливающих финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта<sup>1</sup>. Неотъемлемым компонентом налогового планирования выступает расчет налоговой нагрузки, позволяющий оценить степень влияния выбранной фискальной политики предприятия на конечные результаты деятельности, а самое главное оценить применимые на предприятии методы оптимизации налогообложения.

В условиях экономического кризиса, все предприятия задумываются об оптимизации расходов. В этих условиях снижение налоговой нагрузки становится одним из приоритетных направлений антикризисного управления. Однако важно взвешенно подходить к процессу налоговой оптимизации, так как агрессивная налоговая политика может быть критична для бизнеса в целом, и принести не только отрицательные финансовые последствия, но и губительные репутационные.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Шестакова Е.В. Налоговое планирование. Теория и практические рекомендации с материалами судебной практики. М.: Юстицинформ, 2010. - с.134-137

<sup>2</sup> Максимова Т.Н. Налоговое планирование. М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2011. с. 89

Таблица 4- Взаимосвязь методов налоговой оптимизации с изменением налоговой нагрузки и уровнем налогового риска

Метод оптимизации налогообложения	Влияние на налоговую нагрузку	Налоговый риск	Формула расчета коэффициента налоговой экономии
Выплаты свыше лимита, по достижении которого не взимаются страховые взносы (в 2012 году – 512 тыс. рублей)	Снижение налоговой нагрузки за счет начисления с суммы свыше 512 тыс. рублей страховых взносов на обязательное пенсионное страхование по ставке 10%	<b>Средний;</b> возможно доначисление налога, лишения льгот	<b>Коэффициент налоговой экономии</b> = ((Сумма налогов, начисленных при существующей системе налогообложения - Планируемая сумма налогов, начисленных после применения схемы оптимизации) / Выручка с НДС) x 100%.
Изменение структуры компании: преобразование, выделение или разделение, присоединение или слияние; создание филиалов или перенос юр.адреса на территории с льготным налогообложением	Снижение налоговой нагрузки связано с тем, что если вновь созданные предприятия будут находиться на специальных налоговых режимах, то уменьшить налогооблагаемую базу по налогу на имущество	<b>Низкий;</b> возможны проблемы, традиционно возникающие в отношениях с дочерними и зависимыми обществами	<b>Коэффициент эффективности льготирования</b> = (Налоговая экономия в результате использования льготы / Выручка с НДС) x 100%.
Замена правоотношений: разделение договора на два или больше, подмена одного договора другим	Дает налоговую экономию (например, выдача нескольких займов вместо одного для выполнения условия о сопоставимости обязательств, выплата вместо оплаты труда компенсаций)	<b>Высокий;</b> в зависимости от суммы сделки может возникнуть подозрение в экономической нецелесообразности сделки, может быть доначислен налог на прибыль	<b>Коэффициент налогообложения прибыли</b> = (Сумма налоговых платежей, уплачиваемых из прибыли / Сумма прибыли до налогообложения) x 100%;
Цена операции: льготные цены для отдельных контрагентов, отпускная цена чуть выше себестоимости, предоставление ретроскидов, бонусов	Снижение налоговой нагрузки за счет снижения НДС, налога на прибыль	<b>Высокий;</b> доначисление налога на прибыль в случае отклонения рыночной цены сделки более чем на 20%.	<b>Коэффициент налогообложения цены</b> = (Сумма налогов, входящих в цену продукции (НДС, акцизы) / Цена продукции) x 100%;

В процессе выработки стратегии налогового планирования рекомендуется учитывать следующие три аспекта: влияние метода оптимизации налогообложения на налоговую нагрузку предприятия, оценка налогового риска последствий реализации задуманных действий и расчет налоговой экономии от внедрения предложенной схемы. Только во взаимосвязи и системном анализе этих трех важных составляющих налогового планирования возможно повысить эффективность бизнес-модели, увеличить ее ликвидность в условиях непростой экономической ситуации в стране. Взаимосвязь налогового планирования и налоговой нагрузки можно подтвердить на практике, если рассмотреть конкретные меры налоговой оптимизации, их влияние на налоговую нагрузку и возникающий налоговый риск (Таблица 4).

Реализация эффективного налогового планирования позволяет высвободить часть финансовых ресурсов и направлять их на развитие предпринимательской деятельности, повышения конкурентоспособности, что несомненно повысит показатели чистой прибыли, ускорит оборачиваемость активов, а значит, повысит рентабельность всей деятельности.

#### **4. Оценка эффективности процесса управления налоговыми рисками**

Задачей эффективного управления налоговыми рисками в организации является не только снижение их уровня до приемлемого, но и недопущение в результате этого процесса создания помех достижению стратегических целей бизнеса. Автором предлагается для оценки эффективности управления налоговыми рисками использовать следующие показатели:

- коэффициент налоговой нагрузки;
- коэффициент эффективности управления налоговыми обязательствами и страховыми взносами;
- коэффициент налоговой оптимизации по EBITDA;
- коэффициент налоговой емкости;
- коэффициент налоговой оборачиваемости.

**Общая налоговая нагрузка.** Показатель позволяет компании оценить, насколько налоги обременительны для ее деятельности. Минфин России рекомендует рассчитывать его путем деления налоговых обязательств общества на выручку, включая выручку от прочей реализации. На практике компании рассчитывают этот показатель в двух вариантах – по данным налогового и управленческого учета. Первый вариант рассчитывается по каждому юридическому лицу отдельно. Второй – либо в совокупности по группе компаний, либо с необходимыми корректировками. Значение, полученное в первом случае, по-

зволит определить, не вышел ли коэффициент за пределы рекомендуемых значений, используемых налоговиками в процессе отбора объектов для проведения проверок<sup>12</sup>. Второй расчет покажет, велика ли реальная налоговая нагрузка на всю группу.

**Коэффициент эффективности управления налоговыми обязательствами и страховыми взносами (КЭУ).** Показатель позволяет определить долю отдельно взятого налога, а также страховых взносов в величине объекта обложения. Например, коэффициент эффективности управления страховыми взносами определяют по следующей формуле:

$$\text{КЭУ}_{\text{св}} = \frac{\text{Сумма страховых взносов}}{\frac{\text{Сумма выплат в рамках трудовых отношений}}{\text{Тариф страховых взносов}}} \quad (1)$$

Если величина КЭУ равна или превышает 1, значит компания платит налоги или взносы в полном объеме или даже переплачивает их. Следовательно, необходима оптимизация. Изменение коэффициента по конкретному налогу полезно также проанализировать в динамике за несколько периодов, а также сравнить с аналогичными показателями других обязательных платежей.

**Коэффициент налоговой оптимизации по EBITDA (КНОЕ).** При расчете этого показателя участвует прибыль до вычета расходов по уплате налогов, процентов и амортизации. Это позволяет оценить эффективность налоговой оптимизации независимо от задолженности компании перед кредиторами, государством, а также от методов амортизации:

$$\text{КНОЕ} = \frac{\text{Сумма налоговых обязательств}}{\text{EBITDA}} \quad (2)$$

**Коэффициент налоговой емкости (КНЕ).** Показывает долю налоговых обязательств в общих затратах компании. В расчете не участвуют косвенные налоги – их, как правило, сопоставляют с выручкой. Применяется формула расчета:

$$\text{КНЕ} = \frac{\text{Величина прямых налогов}}{\text{Себестоимость с учетом коммерческих и управленческих расходов}} \quad (3)$$

Показатель позволяет собственнику понять, действительно ли финансовое состояние компании ухудшилось по причине роста налоговых издержек. Или на это повлияли, прежде всего, иные причины. Например, рост расходов.

---

<sup>12</sup> Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ "Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок".

**Коэффициент налоговой оборачиваемости (КНО).** Позволяет определить величину полученного дохода на каждый рубль возникших налогов. Например, собственник видит: чтобы заплатить 1 рубль налога, компания должна продать столько-то товаров.

$$\text{КНО} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя за период сумма обязательств по налогам и страховым взносам}} \quad (4)$$

Коэффициент налоговой оборачиваемости характеризует скорость оборачиваемости налоговых обязательств, а также своевременность их погашения.

Кроме того, для принятия стратегических решений целесообразно отследить влияние изменения расходов, вызванных мероприятиями по эффективности управления налоговыми рисками. Данные управленческого учета позволяют соотнести реальные затраты на разработку и обслуживание того или иного способа налоговой оптимизации. Стоимость внедрения схемы налоговой оптимизации не должна превышать эффект налоговой экономии, которую она позволяет получить. На практике допустимый порог такого соотношения каждая компания оценивает в зависимости от ряда факторов. В частности, от вида самих расходов. К примеру, большинство схем, помимо затрат на создание, впоследствии могут требовать и расходов по их ликвидации. Последние затраты могут в разы превысить первоначальные вложения. Также целесообразность расходов на применение схемы оценивают в зависимости от степени налогового риска – позиции инспекторов, судебной региональной практики и т.п.

Таким образом, предельно допустимая доля сопутствующих затрат от суммы налоговой экономии, вероятно, не может превышать 50–90 процентов. На практике же обычно, если стоимость внедрения схемы превышает 15 процентов от величины экономии, с ней предпочитают не связываться. Кроме того, при расчете налоговой экономии по данным управленческого учета компании учитывают обесценение денег во времени. В связи с этим к потенциальной сумме налоговой экономии применяют метод дисконтирования.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Риски – неотъемлемый компонент любого вида экономической деятельности. Такое положение вещей хорошо иллюстрируется одним из знаменитых шуточных жизненных законов Мерфи: «Если все идет хорошо, значит вы, чего-то не заметили». Безусловно, любое предприятие испытывает влияние на себе множества рисков, и заметить все опасности, невозможно. Вопросы управления финансовыми рисками на предприятии становятся жизненно важными для эффективной финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования. Задача руководства вовремя определить самые важные и опасные из них, выработать действенную стратегию управления и контроля над ними.

В исследовании под финансовым риском предприятия мы будем понимать динамическое явление (вероятность возникновения убытков, отклонение получения дополнительных доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом), меняющее свои количест-

венные характеристики под влиянием внешних и внутренних факторов развития на разных стадиях функционирования предприятия. Данное определение подразумевает и положительный исход события, выражающийся в получении прибыли или дохода, приобретении каких-либо благ. Кроме того, формирование системы управления рисками организаций - сложный и многогранный вопрос, содержащий в себе множество различных аспектов, в том числе и аспекты трансформации организации в процессе ее развития. Совершенно очевидно, что состав финансовых рисков и оптимизация их уровня в организации будут отличаться на разных этапах ее жизненного цикла, поскольку состоятельность и жизнеспособность организации характеризуется такими показателями как объем реализации продукции (работ, услуг) в натуральном и денежном выражении, прибыль, величина расходов по стимулированию сбыта и маркетинга, доля рынка.

В свою очередь, налоговые риски следует рассматривать как комплексное явление, которое включает в себя не только вероятность доначисления налогоплательщику налогов (сборов), пеней и штрафов в ходе налоговой проверки, риск возрастания налоговой нагрузки, риски переплаты налогов, возможная утрата льгот, но и налоговую ответственность за реализацию рискованных последствий, связанных с несовпадением правовых позиций налогоплательщика и правоприменительных органов в отношении трактовки норм налогового законодательства.

В литературе встречается множество классификаций налоговых рисков: по субъектам происхождения, по источникам возникновения, по причинам появления, по уровню финансовых потерь деятельности, по степени управляемости, по управляемости и т.д. В нашем исследовании предлагается классифицировать налоговые риски, исходя из судебных решений. Данная классификация базируется на анализе наиболее рискованных сделок по вопросу наличия необоснованной налоговой выгоды, выделенных в ходе обзора арбитражной практики на сегодняшний день.

Для систематизации представления об опасностях, с которыми сталкивается хозяйствующий субъект в результате его собственных действий, внешнего окружения и финансовых отношений, в работе предложено построение формы «Налоговый профиль предприятия». Она поможет структурировать информацию, определить самые опасные участки исследуемого предприятия и оценить вероятность наступления рискованного события. По сути, данный инструмент представляет собой вопросник, составленный с учетом исследования данного вида рисков, кроме того он позволяет выявлять структуру взаимосвязанности и взаимного влияния рисков друг на друга. Учитывая, что налоговый риск тесно взаимосвязан с юридическим, операционным, инвестиционным, риском неплатежеспособности, применение на практике моде-

ли рискованного налогового профиля позволит вести управление рисками более рационально и эффективно.

Анализ налогового профиля предприятия поможет выявить неэффективность бизнеса в целом. С его помощью можно определить, насколько рискованной является в данный момент деятельность фирмы, что необходимо изменить, от чего отказаться. Только комплекс мер, таких как автоматизация учета, управления и контроля, высокая квалификация сотрудников, эффективная организация налогового отдела, мотивация персонала позволит предприятию повысить эффективность не только налогообложения, но и деятельности в целом. Вовремя предпринятые меры позволят повысить показатели чистой прибыли, ускорить оборачиваемость активов, а значит, повысить рентабельность производства.

Данная методика разработана автором при тесном сотрудничестве с Межрайонной Инспекцией Федеральной Налоговой Службы №1 по Республике Адыгея. Важно заметить, что вес каждого ответа отвечает особенностям налогообложения рассматриваемого региона, что и было учтено отделом камеральных и выездных проверок налогоплательщиков при оценке ответов и выведении границ присвоения уровня риска предприятию.

В работе рассмотрено налоговое планирование как подсистема управления финансовыми рисками на предприятии, позволяющая моделировать финансовый эффект конкретных мероприятий в области налогового менеджмента с учетом фактора риска. Проанализирована взаимосвязь налогового планирования, налоговой нагрузки и возникающего при этом налогового риска.

Предложенные рекомендации по оценке эффективности процесса управления налоговыми рисками позволяют комплексно представить информацию о фискальной деятельности организации, дает возможность собственнику выбрать более выгодный способ налоговой оптимизации, видеть реальное положение дел в компании в удобном виде, а значит оперативно принимать стратегические управленческие решения.

Безусловно, всегда очень сложно определить границу между понятием "эффективность налогообложения" и незаконными схемами налоговой оптимизации. Безопасно оптимизировать налоговое бремя поможет грамотно составленная учетная политика, инструменты налогового планирования и средства внутреннего контроля.

Таким образом, именно эффективное управление финансовыми рисками коммерческих предприятий предоставляет предприятию реальную возможность использовать позитивные факторы среды и нейтрализовать угрозы, сочетать интересы собственников, клиентов и контрагентов предприятия и достигать высокой эффективности деятельности организации.

Реализация эффективного управления налоговыми рисками позволяет высвободить часть финансовых ресурсов и направлять их на развитие предпринимательской дея-

тельности, повышения конкурентоспособности, что несомненно повысит показатели чистой прибыли, ускорит оборачиваемость активов, а значит, повысит рентабельность всей деятельности. Активное управление налоговыми рисками - залог успешной работы предприятия.

### **Библиографический список:**

1. Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок».
2. Практика рассмотрения коммерческих споров: Анализ и комментарии постановлений Пленума и обзоров Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации: в N томах / О.Р. Зайцев, А.А. Маковская, Л.А. Новоселова и др.; Под ред. Л.А. Новоселовой, М.А. Рожковой. М.: Статут, 2009. Вып. 9. С.158-160
3. Постановление Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 г. N 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды»
4. Жигачев А.В. О некоторых вопросах налогового планирования // СПС «Консультант Плюс», 2009.
5. Лермонтов Ю. М., Налоговые проверки по-новому, М.:ИндексМедиа 2010 г. - С. 68.
6. Максимова Т.Н. Налоговое планирование. М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2011. -С.89
7. Мешалкин В. К. Налоговые споры. НДС и налог на прибыль, М.: АйСи Групп, 2008. - С. 124.
8. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В, Риски в бухгалтерском учете, 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Кнорус, , 2009 –С. 178 .
9. Шестакова Е.В. Налоговое планирование. Теория и практические рекомендации с материалами судебной практики. М.: Юстицинформ, 2010. - С.134-137
10. Чипуренко Е.В. Налоговые риски в хозяйственной деятельности коммерческих организаций // СПС «Консультант Плюс», 2012.
11. Щекин Д.М. Налоговые риски и тенденции развития налогового права / Под ред. Пепеляева С.Г. М.: “Статут”, 2009. - С. 75.

### **Bibliographic list:**

1. Order of the Federal Tax Service of the Russian Federation from 30.05.2007 N MM-3-06/333 @ "On Approval of the Concept of tax audits planning field."
2. The practice of commercial disputes: Review and comments of the Plenum decisions of the Presidium of the Supreme Arbitration Court of the Russian Federation: N volumes / O.R. Zaitsev, A.A. Makovskaya, L.A. Novoselova and others, ed. by L.A. Novoselova, M.A. Rozhkova. M. Statute, 2009. No. 9. P.158-160.
3. Resolution of the VAS Plenum of the RF from October 12, 2006 N 53 «An estimate of the validity of arbitration courts of the taxpayer received a tax benefit»
4. Zhigachev A.V. On some issues of tax planning // ATP "Consultant Plus", 2009.
5. Lermontov U. M., Tax audits in a new way Moscow: IndeksMedia 2010- P. 68.
6. Maximova T.N. Tax planning. M. GrossMedia, ROSBUH, 2011. P. 89.
7. Meshalkin V.K. tax disputes. VAT and income tax, Moscow: Icy Group, 2008. - P. 124.
8. Shevelev A.E. Sheveleva E.V., Risks in accounting, 2nd ed., Rev. and add. - Moscow: KNORUS, 2009- P. 178.
9. Shestakova E.V. Tax planning. Theory and practical advice in materials of judicial practice. M. Yustitsinform, 2010. - P. 134-137
10. Chipurenko E.V. Tax risks in the economic activities of commercial organizations // ATP "Consultant Plus", 2012.
11. Shchekin D.M. Tax risks and trends in tax law / Ed. Pepelyaeva SG M.: "Statute", 2009. - P. 75.