

НАЛОГОВЫЕ РИСКИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**Бакулина Евгения Михайловна**

студент Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, Россия, г. Омск

Родина Лариса Александровна

научный руководитель, профессор, д-р экон. наук, Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, Россия, г. Омск

Аннотация. В данной статье рассмотрен вопрос экономического толкования налоговых рисков, поднимается вопрос о факторах его проявления, а также возможные пути снижения налоговых рисков. Автор делает вывод о том, что при нынешнем уровне экономического развития, избежать появления налоговых рисков практически невозможно. Однако стоит обратить внимание на тот факт, что при творческом подходе и ответственном отношении со стороны предпринимателей, этими рисками можно управлять и минимизировать их последствия.

Ключевые слова: риск, управление, налог, налоговые риски, финансовые потери, факторы налоговых рисков, снижение степени риска.

В последнее время современная налоговая политика Российской Федерации направлена на снижение налоговой нагрузки на коммерческие организации. Основная причина кроется в том, что необходимо стимулировать экономический рост страны и повышать деловую активность населения, кроме того, не стоит обходить вниманием тот факт, что необходимо вывести из «тени» не декларируемые доходы.

Вместе с тем методы и приемы налогового управления становятся жестче и направлены не только на контроль своевременного исполнения и полноты уплаты налоговых сумм в бюджет, но и на выявление случаев уклонения от уплаты налогов в различных их формах. Стоит обратить внимание на тот факт, что многие категории управления действующих ставок налогов являются несовершенными, что сказывается на простоте налогового планирования в предпринимательской деятельности налогоплательщиков.

Неоднозначная формулировка норм налогового законодательства, их различное толкование налогоплательщиками, налоговыми органами и судами не только не способствует стабильности налоговых отношений, но порождает и увеличивает налоговые риски, с которыми приходится сталкиваться практически каждому налогоплательщику. В конце концов, последствия пренебрежения налоговыми рисками могут быть очень неблагоприятными для налогоплательщика: от трудностей к банкротству предприятия и даже уголовной ответственности.[1]

Минимизация налоговых рисков должна быть включена в программу управления любой организацией.

Налоговые риски являются неотъемлемой частью бизнес-процесса практически в каждой стране в современном мире. Россия не исключение. Но если в развитых европейских странах

налоговые риски обычно четко классифицируются и предсказуемы, то в российских реалиях приходится иметь дело с отсутствием какой-либо системы.

В этой связи особое внимание уделяется всестороннему изучению концепции «налогового риска».

Сегодня понятие «налоговые риски» широко применяется на практике как государственными органами, вовлеченными в процесс налогообложения, так и экономистами, специалистами компаний, оказывающих консалтинговые услуги в области налогообложения, а также обычными налогоплательщиками. В то же время теоретическое развитие проблемы налоговых рисков довольно невелико. Сегодня нет единства мнений ученых и практиков в отношении характера налоговых рисков и причин их возникновения.

С нашей точки зрения, концепция налогового риска для микро- и макроуровня должна быть разделена.

В соответствии с налоговым риском, с точки зрения государства в лице его уполномоченных органов, можно понять вероятность того, что налоги в бюджет и государственные внебюджетные фонды не будут получены из-за использования налогоплательщиками методов налоговой минимизации к определенным недостаткам в налоговом законодательстве. Изучение налоговых рисков на макроуровне представляет собой отдельный, достаточно неоднозначный вопрос.

Чтобы выявить сущность налогового риска, необходимо прежде всего исследовать понятие «риск». Слово «риск» в переводе с многих иностранных языков означает «угроза», «опасность» (лат. *resekum* – опасность, скала; итал. *risiko* – опасность; франц. *risque* – угроза, рисковать).[2]

Для поддержания стабильной работы предприниматель должен участвовать в выявлении и анализе факторов, которые влияют на уровень рисков предприятия. Поскольку риск имеет субъективную основу, в результате принятия решений предпринимателем и объективного из-за влияния внешней среды, следует учитывать успех и неудачу коммерческой деятельности с учетом их классификации по внешним и внутренним факторам.

Внешние факторы

Внешние факторы понимаются как условия, которые бизнесмен не может изменить, но должен принимать во внимание, поскольку они влияют на состояние его дел.

Внутренние факторы

Внутренние факторы включают:

стратегию организации (неправильный выбор собственных целей коммерческого предприятия, неправильный прогноз развития внешней среды, некорректная оценка потенциала коммерческого предприятия);

управление торговой компанией и управленческие решения (низкое качество труда, управление материальными и финансовыми ресурсами из-за несогласованных действий сотрудников, отсутствие опыта, финансовые просчеты, плохая организация работы и т. д.);

организация процессов продаж (соблюдение договорной дисциплины, рациональный выбор поставщиков, использование рационального распределения товаров, выбор эффективной политики обслуживания);

наличие финансовых ресурсов (трудности с получением кредитов, высокие процентные ставки, создание необходимых резервов материальных ресурсов);

потеря товаров из-за небрежности работников коммерческого предприятия;

вероятность нечестности сотрудника, которая может нанести материальный ущерб продавцу;

низкая квалификация коммерческих работников, результатом которых может быть рискованная сделка;

приостановление предпринимательской деятельности коммерческого предприятия.

Большое значение имеет разделение факторов риска в зависимости от степени управляемости:

управляемый;

трудно регулировать;

неуправляемый.

Управляемые - это факторы, которые зависят от качества предприятия: качество управления на предприятии; уровень организации работы; эффективность использования ресурсов.[3]

Сложно регулировать факторы, которые зависят от фона предприятия и в течение периода исследования, являются трудными или частично затронутыми: помещение, в котором находится компания, квалификация и количество персонала, отношения в команде.

Неконтролируемые факторы - это те факторы, которые нельзя изменить, но их можно только учитывать. Это климатические и политические условия, обменные курсы и т. Д.

Важным фактором, влияющим на риск, являются личностные черты предпринимателя. Это связано с тем, что ситуация с риском связана с наличием альтернатив, необходимостью выбрать одно конкретное поведение из множества возможных. Выбор варианта зависит от характера бизнесмена, его способности правильно оценивать ситуацию, степени риска, его мужества и способности своевременно принимать необходимые решения.

Коммерческий риск возникает из-за неопределенности воздействия всех факторов окружающей среды на коммерческую деятельность.[4]

Наличие коммерческого риска - это обратная сторона экономической свободы, своего рода плата за нее. Свобода предоставляется всем предпринимателям, свобода одного предпринимателя одновременно сопровождается свободой других продавцов и потребителей, следовательно, с развитием рыночных отношений, неопределенностью и увеличением коммерческого риска.

Можно выделить следующие меры по минимизации налоговых рисков: игнорирование налогового риска; снижение налогового риска.

Налоговый риск может быть уменьшен путем подготовки документированной информации (контракты, первичная документация, маркетинговая политика, судебная практика, разъяснения со стороны регулирующих органов и т. д.).[5]

Многие компании придерживаются так называемого консервативного подхода как меры по минимизации рисков, т. е. налог взимается независимо от того, что существует двусмысленность в необходимости его начисления. Однако в этом случае, по нашему мнению, они просто подвергаются другому налоговому риску - риску неэффективного налогообложения, а именно переплате налогов. И в описанной ситуации неизвестно, в каком случае абсолютная сумма финансовых потерь будет выше - в случае переплаты налога или в случае спора с налоговым органом через некоторое время и выплаты штрафов и штрафов. Кроме того, при оценке налоговых рисков необходимо учитывать фактор временной стоимости денег, а также тот факт, что сумма процентов существенно меньше средней ставки по кредитам в банковском секторе.

Можно игнорировать налоговые риски, однако в последнее время этот метод считается

весьма неэффективным. Он используется только в качестве крайней меры, когда все доступные способы его снижения не являются экономически жизнеспособными по сравнению с ущербом, который может вызвать риск возникновения.

Руководители знают о наличии этого риска и его характеристиках и сознательно не принимают никаких мер для воздействия на риск.

Управление и мониторинг налогового риска должны быть частью внутреннего контроля в организациях, в определенных пределах это уменьшит их.[6]

Кроме того, на наш взгляд, чрезвычайно важно ввести стадию оценки налогового риска в процедуру принятия управленческих решений компании. Оценка возможных налоговых последствий решения руководства на этапе его принятия не только первоначально определит налоговый риск и сообщит об этом руководству компании, но и разработает заранее меры по его минимизации и устранению.[7]

Для соблюдения вышеизложенных принципов требуется профессиональный подход к разработке собственной системы налогового планирования и контроля. Мировая практика показывает, что такая система создается в тесном сотрудничестве с юридическими и финансовыми службами организации, использующими услуги внешнего консультанта, специализирующегося в соответствующей области налогообложения. Если в развитых странах с рыночной экономикой решаются проблемы внутрифирменного планирования и контроля, то это не относится к российским предприятиям. По-прежнему остается актуальным вопрос о том, что руководители многих российских предприятий не имеют представления о том, какие налоговые риски могут возникнуть в ближайшем будущем, в рамках нарушенного налогового законодательства.

Список литературы:

1. Гончаренко Л.И. Налоговые риски: теоретический взгляд на содержание понятия и факторы возникновения // Налоги и налогообложение. 2012. № 1. С. 17-24.
2. Зуйков А. Управление налоговыми рисками: мнение специалиста // Налоговый учет для бухгалтера. 2016. № 10. [Консультант +]
3. Назаров Р.А. Управление налоговыми рисками организаций // Все для бухгалтера. 2013. № 4. [Консультант +]
4. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 2016. С. 358.
5. Родионов И. Можно ли снизить налоговые риски? // Консультант. 2011. № 1.[Консультант +]
6. Семенова О.С. К вопросу о природе налоговых рисков // Финансы. 2014. № 7. С. 36-42.
7. Тихонов Д., Липник Л. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. М.: Альпина Бизнес Букс, 2014. С. 105.