

Налоговые риски бизнеса в России

Налоги как важный инструмент перераспределения ресурсов в экономике сами по себе являются носителями риска для всех участников налоговых отношений. Причем баланс интересов государства и налогоплательщиков достигается именно благодаря наличию некоторых видов налоговых рисков.

При значительном увеличении налоговой нагрузки на экономику у государства может возрасти риск недополучения ожидаемых налоговых доходов из-за увеличения доли теневой экономики и сокращения стимулов для предпринимательской деятельности. В целях обеспечения необходимого объема налоговых доходов государство будет вынуждено вкладывать средства для снижения данного вида риска, например за счет усиления позиций налоговых и правоохранительных органов. Аналогично у налогоплательщиков, практикующих использование различных схем уклонения от уплаты налогов, увеличивается риск применения финансовых санкций со стороны налоговых органов.

Налоговые риски — это неопределенность относительно достижения целей *хозяйствующего субъекта* в результате воздействия факторов, связанных с процессом налогообложения, которая может проявиться в виде финансовых или иных потерь. Налоговые риски являются составляющими финансовых рисков, поскольку они имеют денежное выражение и влекут за собой в качестве негативного последствия для налогоплательщика повышение расходов. Нефинансовыми могут считаться только налоговые риски, связанные с уголовной ответственностью.

Государство в лице своих законодательных и исполнительных органов, принимая управленческие решения, также несет некоторые риски, связанные с налогообложением. Поэтому налоговые риски как неопределенность относительно достижения целей характерны не только для хозяйствующих субъектов, но и для субъектов управления на всех уровнях — федеральном, региональном и местном.

Для каждой группы субъектов, сталкивающихся с налоговым риском, существуют свои последствия, реализующиеся в виде финансовых и иных потерь. Связано это с различными целями, которые определяются в качестве основных при принятии решений по вопросам налогообложения.

Современная налоговая политика государства на федеральном, региональном и местном уровне преследует не только фискальные, но и регулирующие цели. Основным видом негативных последствий на федеральном уровне с фискальной точки зрения является недопоступление налоговых доходов в бюджетную систему государства, то есть налоговый риск представляет собой разновидность бюджетного риска.

С позиций бизнеса, некоммерческих организаций и физических лиц налоговые риски могут привести к появлению налоговых и иных финансовых потерь, в том числе в виде дополнительных налогов, штрафов, пеней, упущенной выгоды, потери материальных и иных ценностей и т. д.

В качестве самостоятельного последствия налоговых рисков для бизнеса выделяется не только риск увеличения налоговой нагрузки и риск уголовного преследования, но также и риск налогового контроля. Однако сам по себе риск налогового контроля не может быть отнесен к последствиям налоговых рисков, поскольку не влечет негативных последствий, а скорее чреват появлением негативных финансовых последствий.

Источники возникновения налоговых рисков

Поскольку риск представляет собой неопределенность и возникает в процессе принятия управленческого решения, то для определения факторов его возникновения необходимо целостное и всестороннее исследование всего процесса принятия решения. Определяя источники возникновения неопределенности (категорий рисков) при рассмотрении налоговых рисков хозяйствующих субъектов выделяют информационные риски, риски процесса, риски окружения и репутационные риски.

Под информационными рисками понимается неопределенность, возникающая вследствие необходимости осуществления налоговых оценок (например, риск неоднозначного толкования закона налогоплательщиком и налоговым органом).

Риски процесса — это группа рисков, связанных с неверным исполнением налоговых обязательств, ошибками в налоговом учете или налоговом планировании.

Риски окружения возникают в результате правоприменения налогового законодательства налоговыми органами и судами.

Репутационные риски связаны с возможным нанесением ущерба репутации компании, а следовательно, уменьшением числа клиентов из-за формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости компании, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Данную классификацию можно дополнить источниками (факторами) возникновения рисков (см. рисунок).

Информационные факторы

Недостатки и искажения информации довольно часто становятся причиной возникновения налоговых рисков. В значительной степени их появление обусловлено сегодня не отсутствием информации, а сложностью ее толкования. Сложность точного юридического описания механизма налогообложения, недостатки юридической техники, пробелы и противоречия, существующие в налоговом законодательстве, до сих пор довольно часто являются причинами разного толкования норм налогового законодательства со стороны участников налоговых отношений.

Кроме того, наличие у поставщиков признаков «фирмы-однодневки» налоговые органы зачастую вменяют в вину покупателю товаров. Так что сложность получения информации о проблемности поставщика также может быть потенциальным фактором появления налогового риска.

Организационные факторы

Проблемы взаимодействия структурных подразделений организации также служат фактором налогового риска: несвоевременное получение бухгалтерией информации о заключении сделок может привести к нарушению налогового законодательства. К числу организационных факторов следует также отнести недостаточную квалификацию работников, ответственных за вопросы налогового планирования, исчисления и уплаты налогов.

Технические факторы

Сложность порядка исчисления и уплаты налогов порождает непреднамеренные ошибки налогоплательщиков или налоговых агентов. Трудно вести раздельный учет операций, по-разному облагаемых, при отсутствии единого методического аппарата на законодательном уровне, специализированной техники и программных продуктов.

Экономические факторы

Решение задач социально-экономического регулирования может потребовать изменения налогового законодательства, в том числе установления или отмены налогов, изменения порядка их исчисления и уплаты, корректировки налоговых ставок и льгот, что, в свою очередь, может стать фактором появления налоговых рисков.

Сложность действующего механизма исчисления и уплаты основных налогов приводит к появлению значительных затрат на соблюдение обязанностей налогоплательщика.

Попытки сэкономить чреваты увеличением налоговых рисков. Высокие затраты на налоговый консалтинг, аудит и ведение налоговых споров также следует отнести к категории экономических факторов.

Социальные факторы

В ряду социальных причин налоговых рисков некоторые авторы выделяют квазипубличный интерес (социальный интерес бюрократии, направленный на создание условий по обеспечению неформального господства бюрократии над остальным обществом), а также «административную ренту» (то есть получение на системной основе выгод (взяток), связанных с использованием административного положения).

Другая сторона проблемы состоит в том, что государство может активно использовать налоговую политику как инструмент регулирования социальных процессов в целях развития общества (например, выравнивание уровня доходов населения на основе введения системы прогрессивного налогообложения доходов физических лиц).

Политические факторы

При слабости демократических институтов налогообложение и налоговое право могут использоваться как инструмент обеспечения политического доминирования «власти».

Однако и власть может ощутить давление международных обязательств и внутренней политической обстановки.

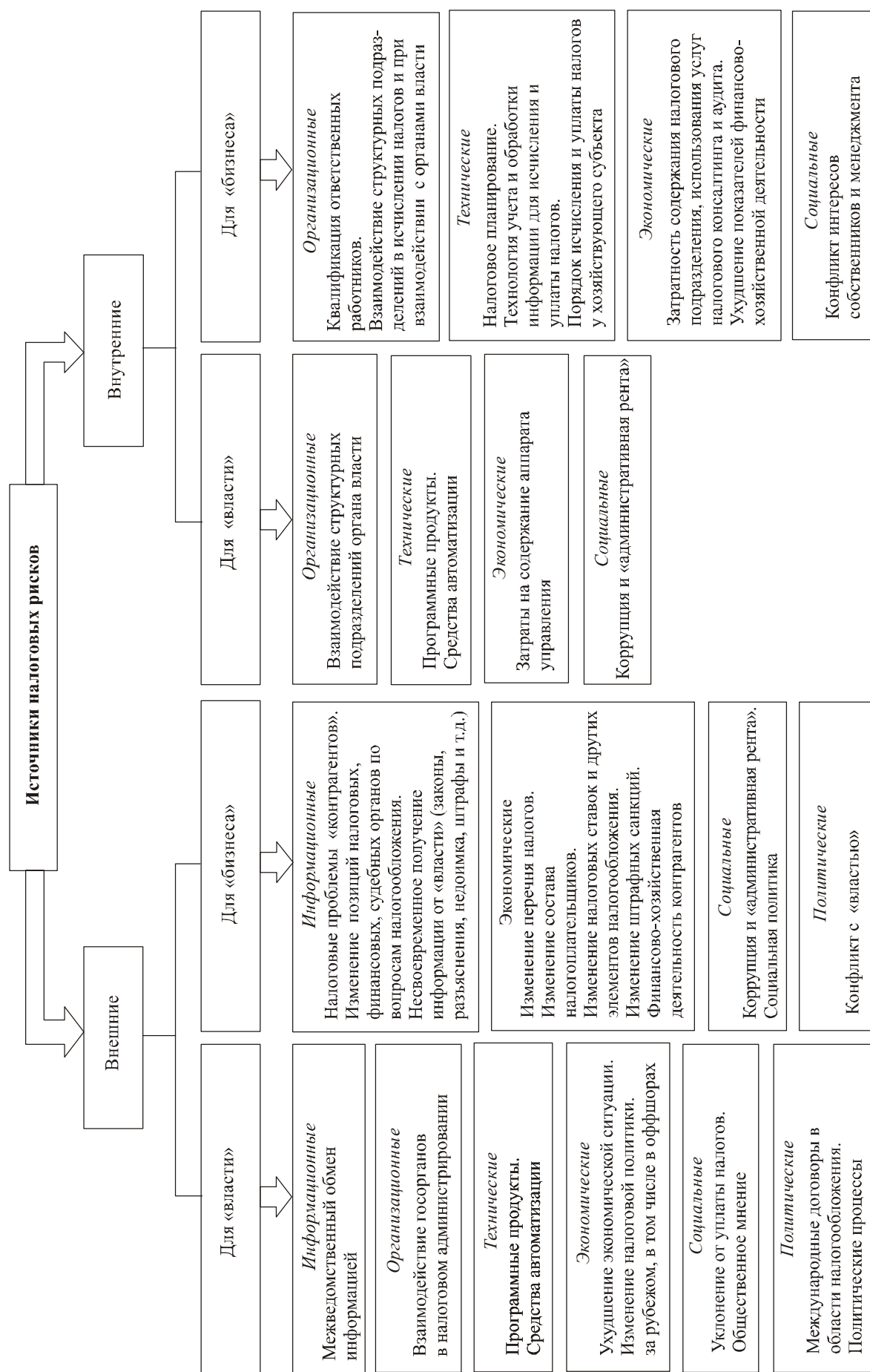


Рис.2. Источники возникновения налоговых рисков

Методы управления налоговыми рисками

Попытки представителей бизнеса обезопасить себя от налоговых рисков не могут в полной мере реализоваться в силу ограниченности набора конкретных методов и инструментов.

Так, создание специализированного налогового подразделения в структуре бизнеса может отчасти повлиять на информационные и технические факторы, но не на все остальные. К тому же малый бизнес, как правило, не может себе позволить затраты на его содержание.

Фактически воздействовать на экономические, социальные и политические факторы могут только представители крупного бизнеса, имеющие ресурсы на участие в политическом процессе и уплату административной ренты. Поэтому наиболее уязвимы в плане налоговых рисков представители малого бизнеса.

При управлении налоговыми рисками, как правило, возможны альтернативные решения — избегание, удержание, передача или снижение уровня риска.

Избегание риска предполагает выполнение мероприятий, предусматривающих простое уклонение от действия факторов, ведущих к появлению налогового риска.

Для бизнеса избегание налогового риска возможно на основе отказа от сомнительных сделок, услуг фиктивных поставщиков, неукоснительного соблюдения требований налоговых органов по спорным вопросам налогообложения.

Однако избежать всех факторов риска практически невозможно. Например, изменение экономической и социальной политики государства, как правило, является одним из серьезнейших факторов риска, и его можно избежать, только изменив «налоговую юрисдикцию». Уклониться от уплаты административной ренты также бывает затруднительно, поскольку даже информирование правоохранительных органов может снизить риск, но не уничтожить его вообще.

При принятии решения об *удержании риска* нужно оценить возможные последствия неблагоприятного развития событий. Если последствия могут быть катастрофическими для бизнеса, то лучше избежать риска вообще или попытаться снизить его.

Передача риска предполагает передачу ответственности за риск какому-то другому лицу. В налоговых отношениях такими лицами являются аудиторские или консалтинговые компании. Поскольку данные организации преследуют цель извлечения прибыли, то передача риска предполагает и оплату их услуг.

Снижение риска предполагает уменьшение вероятности и размера возможных потерь. Перечень конкретных методов снижения рисков обширен и включает методы лимитирования, диверсификации, дополнительного контроля и информирования, резервирования и др.

Так, для снижения действия информационных факторов у бизнеса есть право сделать официальный запрос по поводу порядка исчисления и уплаты налогов, получить некоторые дополнительные сведения от налоговых органов.

Использование справочно-правовых систем, включающих не только нормативно-правовые акты, но и информацию о судебной практике, статьи и комментарии по вопросам налогообложения, также может стать основой для снижения действия информационных факторов.

Серьезную поддержку в деле снижения организационных факторов возникновения налоговых рисков способны оказать профессиональные сообщества бухгалтеров, аудиторов и налоговых консультантов. Использование системы профессиональной подготовки, аттестации и повышения квалификации указанных лиц упрощает работодателю выбор квалифицированного работника, отвечающего за вопросы налогообложения.

Налаживание в организации системы внутрифирменного контроля (аудита) за «проблемными» направлениями деятельности поможет оперативно выявлять сомнительные сделки, ошибки в технологии учета и налогообложения.

Диверсификация деятельности, а также поставщиков и покупателей может стать способом снижения налоговых рисков в случае выявления признаков «проблемности» у некоторых из них.

Установление лимита, то есть предельных сумм сделок, которые являются рискованными с точки зрения налогообложения, может послужить важным приемом для предотвращения возникновения катастрофического риска.

Специфическим методом избегания катастрофического риска является *налоговый эксперимент*. Широкое использование налогового эксперимента довольно проблематично в связи со значительными временными затратами на его проведение. Например, при отсутствии судебной практики некоторые организации сознательно идут на риск по небольшим суммам, используя противоположную налоговым органам трактовку налогового законодательства для приобретения опыта судебной практики.

В целях предотвращения негативных последствий от возникновения технических ошибок в налогообложении некоторые налогоплательщики практикуют переплату по налогам как способ избежать штрафных санкций, то есть, по сути, можно говорить о «резервировании» ресурсов.

Куницын Д. В.,
начальник отдела информационно-аналитической работы
Межрегиональной инспекции ФНС России
по Сибирскому федеральному округу