

УДК 336.64

Налоговый риск как составная часть предпринимательского риска

Канд. экон. наук **Ласкина Л.Ю.** risk05@mail.ru

Университет ИТМО

191002, Санкт-Петербург, ул. Ломоносова, 9

канд. экон. наук **Власова М.С.** vms68@yandex.ru

ФГБОУ ВПО «Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации»

197198, Санкт-Петербург, ул. Съезжинская, 15/17

На сегодняшний день насчитывается более 40 подходов к классификации риска, при этом дано описание более 220 видов риска. Для выявления рисков, влияющих на финансовое состояние предприятия, авторами предлагается новый взгляд на классификацию рисков. В качестве исходной базы была взята принятая в учете и прикладном финансовом анализе идея обособления трех типовых видов деятельности предприятия: операционной, финансовой и инвестиционной. В существующих подходах к классификации рисков многие исследователи не выделяют налоговый риск в самостоятельную категорию, отождествляя их с финансовыми рисками и потерями. Однако, во всех трех сферах деятельности – операционной, финансовой и инвестиционной присутствует налоговый риск. Авторы выявили, что опосредовано налоговый риск присутствует в нормативно-правовой базе, признаки налогового риска приводят к повышенному интересу со стороны налоговых органов к налогоплательщику. Однако само понятие налогового риска отсутствует, а в экономической литературе оно достаточно многообразно. Авторами выделены группы рисков: производственные, финансовые, инвестиционные и налоговые.

Ключевые слова: риск, предпринимательский риск, финансовый риск, инвестиционный риск, производственный риск, налоговый риск

Tax risk as an integral part of business risk

Ph.D. **Laskina L.Y.** risk05@mail.ru

ITMO University

191002, Russia, St. Petersburg, Lomonosov str., 9

Ph.D. **Vlasova M.S.** vms68@yandex.ru

Financial University under the Government of the Russian Federation

197198, St. Petersburg 15/17 Syezjinskaya street

Today, there are more than 40 approaches to risk classification, with a description provided for more than 220 types of risk. In order to identify risks affecting the financial condition of the company, the authors will present new insights in the risk classification. As a starting basis, we take the idea of distinguishing the three regular types of the company's activity: operating, financial and investment activity, as adopted in accounting and applied financial analysis. Many researchers do not assign tax risk to a separate category in the current approaches to risk classification, while identifying it with financial risks and losses. However, tax risk is inherent in the three areas of the company – operating, financial and investment areas. The authors found that tax risk is indirectly inherent in the regulatory framework, with the tax risk indications increasing the tax authorities' interest in the taxpayer. Still, the very concept of tax risk is not available, while in the economic literature its definitions are sufficiently varied. The authors identified the following groups of risks: operational, financial, investment and tax risks.

Keyword: risk, business risk, financial risk, investment risk, operating risk, tax risk

Введение. В период, когда экономика России претерпевает важные изменения, учится работать в условиях санкционной экономики, высший менеджмент компании должен создать в ней эффективную систему управления, способную привести к реализации поставленных стратегических целей. Совсем недавно в своем послании Федеральному Собранию Президент РФ определил основные приоритеты развития экономики, которые должны быть нацелены на создание условий для повышения ее эффективности и конкурентоспособности, долгосрочного устойчивого развития, на улучшение инвестиционного климата, достижение конкретных результатов. А разработанные Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 гг. позволят экономическим агентам определить ориентиры в налоговой сфере на трехлетний период [1]. В этих условиях очень важно, чтобы собственники и топ-менеджеры компании преследовали единую цель – максимизацию ее стоимости, в том числе и за счет оптимизации налогообложения в целях стимулирования и расширения предпринимательской деятельности.

Это связано с тем общеизвестным фактом, что налоги оказывают значительное влияние на деятельность хозяйствующего субъекта и способны дестабилизировать экономическое состояние корпорации, а недооценка воздействия налоговой системы может привести к негативным последствиям.

Современное управление предприятием предполагает систематическое проведение квалифицированного анализа всех спектров работы, включая диагностику рисков. Следует признать, что в экономической литературе, посвященной проблемам предпринимательского риска, при имеющемся многообразии их описании, нет стройной системы классификации. В общем виде понятие «классификация (от лат. *classis* – разряд, класс) можно трактовать двояко: с одной стороны как *систему соподчиненных понятий* (классов объектов) какой-либо области знания или деятельности человека, используемую как средство для установления связи между этими понятиями; с другой стороны как систематическое деление и упорядочение понятий и предметов [2]. Под классификацией риска следует понимать распределение риска на конкретные категории, группы, классы, виды и подвиды по определенным признакам для достижения поставленных целей [3,4].

Существует множество подходов к классификации риска. На сегодняшний день их насчитывается более 40, при этом дано описание более 220 видов риска [5]. К причинам, по которым не существует единых критериев для классификации рисков, относятся специфика деятельности хозяйствующих субъектов, различные уровни проявления, причем в силу традиции один и тот же риск может обозначаться различными терминами. По мнению М.А. Рогова, классифицировать риски трудно вследствие тесной взаимосвязи и замещения рисков.

Существующие классификации рисков рассмотрим в следующих аспектах: с точки зрения государственного законодательства и с точки зрения экономической науки. Как мы отмечали, в отличие от научно-практического подхода, российская законодательная практика до сих пор не дала четкого определения рисков, и как следствие, их классификации. Однако ряд основополагающих документов, регулирующих хозяйственную и предпринимательскую деятельность, содержит понятие риска.

Гражданский кодекс не содержит классификации рисков, все же в отдельных статьях ГК РФ встречаются следующие виды рисков: *предпринимательский, страховой, некоммерческий*.

Другой документ, обязательный для исполнения подавляющим большинством открытых акционерных обществ, Приказ ФСФР «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 16 марта 2005 г. № 05-5 / пз-н приводит следующий перечень рисков: *отраслевые, страновые и региональные, финансовые, правовые, риски, связанные с деятельностью эмитента*. В этой связи хотелось отметить, что в данном положении не содержится понятия каждого вида риска, их характеристика дается в чисто описательном контексте, также отсутствуют какие-либо критерии их оценки. Несмотря на то, что документом преследуется определенная цель открытости, прозрачности предприятий для потенциальных инвесторов, какими являются приобретатели акций на рынке ценных бумаг, отсутствие строгих критериев к пониманию и оценке публикуемых данными отчетами рисков, на наш взгляд не соответствуют сути самого отчета.

В соответствии с целями и задачами нашей работы рассмотрим риски, связанные с деятельностью предприятия – предпринимательские риски. Под *предпринимательским риском* понимается опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов, возникающей при любых видах деятельности, связанных с производством и реализацией продукции, товаров и оказанием разного рода услуг (производство, торговля, транспорт, банковские услуги, консалтинг и т.д. [6]. В современной научной и прикладной литературе в сходном

смысле употребляются такие термины как «экономический риск», коммерческий риск. Так, в учебном пособии «Финансовый менеджмент» (под ред. Е.И. Шохина) отождествляются понятия экономического и предпринимательского рисков.

Для выявления рисков, влияющих на финансовое состояние предприятие, авторами предлагается новый взгляд на классификацию рисков, предложенной в работе Л.Ю. Ласкиной и Е.И. Джеджелавой. В качестве исходной базы для классификации была взята принятая в учете и прикладном финансовом анализе идея обособления трех типовых видов деятельности предприятия: текущей, финансовой и инвестиционной [7].

Производственные (операционные) риски. Среди экономистов до сих пор нет четких определений каждого вида риска (производственный, хозяйственный, коммерческий и т.п.). Необходимо отметить, что отдельные авторы отождествляют понятия производственного, делового и операционного риска. В. Г. Белолипецкий соотносит производственный и деловой риск, И.А. Бланк отождествляет операционный и структурный риск, относя его при этом к категории финансовых рисков; Ли в одинаковой мере употребляет понятия делового и операционного риска [8,9,10]. В.В. Ковалев в равной степени употребляет понятия «производственный» и «операционный», считая их синонимами [11].

Так, П.Г. Грабовый, С.Н. Петрова производственным называют риск, связанный с возможностью невыполнения фирмой своих обязательств по контракту или договору с заказчиком [12]. Ряд авторов характеризуют производственные риски как риски, связанные с убытком от остановки производства вследствие воздействия различных факторов и, прежде всего, гибелью или повреждением основных и оборотных фондов.

В.М. Гранатуров под производственным риском понимает риск, связанный с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг в результате неблагоприятного воздействия внешней среды, а также неадекватного использования новой техники, основных и оборотных фондов, сырья рабочего времени [13].

Ли, Финнерти, а также Ю. Бриггем и Л. Гапенски отмечают, что деловой (операционный) риск связан с размахом колебаний чистого дохода и движения средств, сопутствующих разным стратегиям бизнеса [10,13].

По мнению Белолипецкого, сущность производственного риска вытекает из неопределенности получения прибыли до вычета процентов и налогов. Это понимание риска истекает из того, что производство имеет экономический смысл, если объем маржинального дохода покрывает не только условно-постоянные издержки, но и после их покрытия формирует определенный объем прибыли до уплаты процентов и налогов [8]. В случае угрозы неполучения операционной прибыли, и возникновения ситуации, когда предприятие не сможет покрыть свои расходы производственного характера, возникает производственный риск [11].

Тэпман, Самохвалова окончательно резюмируют, что возникновение производственного риска вытекает из *сущности производственной деятельности*, в процессе которой предприятия сталкиваются с проблемами неадекватного использования сырья, роста себестоимости, увеличения потерь рабочего времени, использования новых методов производства [14,15].

Итак, на наш взгляд, *производственный риск* – риск, связанный с производственной деятельностью предприятия, в процессе осуществления которой вследствие роста себестоимости (или увеличения доли постоянных затрат в общей сумме затрат) и (или) снижения объемов выпуска продукции может возникнуть ситуация неопределенности получения операционной прибыли.

На уровень производственных рисков влияют различные факторы как макроэкономического уровня (региональные особенности, конъюнктура рынка, национальные традиции), так и микроэкономические (доля постоянных затрат в полных затратах). Наиболее подробно в литературе представлены следующие факторы производственного риска и их проявление (табл. 1).

Таблица 1

Факторы производственных рисков и их проявление

Фактор	Проявление
Снижение намеченных объемов производства	Снижение производительности труда, простой оборудования, потери рабочего времени, отсутствие необходимого количества исходных материалов, повышенный процент брака производимой продукции. Недостаток финансовых ресурсов, несоблюдение технологии.

Снижение объемов реализации продукции	Отказ покупателя от полученной продукции вследствие несоответствия продукции требованиям к качеству, невозможность использования продукции данного качества, переход потребителя к другим поставщикам или на другой вид продукции.
Снижение цен реализации продукции	Неблагоприятная конъюнктура рынка, недостаточное качество, падение спроса, и как следствие, снижение выручки от продажи.
Увеличение материальных затрат (рост цен на сырье, материалы, энергоносители)	Перерасход материалов, сырья, топлива, энергии, а также рост транспортных расходов, торговых издержек, накладных и других побочных эффектов.
Рост постоянных затрат	Высокий удельный вес постоянных затрат говорит о высоком уровне производственного риска (см. операционный леверидж)
Незаключение договора на поставку материалов; низкая дисциплина поставок.	Отказ от традиционных поставщиков от заключения договора, неприемлемые для предприятия условия договоров, переупрощение традиционных поставщиков на выпуск другой продукции. Отсутствуют надежные партнерские связи.
Ухудшение технического состояния оборудования	Физический и моральный износ оборудования; и как последствия – рост затрат по статьям, связанных с ремонтом и обслуживанием оборудования; снижение эффективного фонда времени работы оборудования; падение объемов производства.
Увеличение стоимости инвестируемых основных средств	Рост затрат по статье «амортизация», рост суммы залога; увеличение сумм, связанных с обслуживанием кредитного (лизингового) договора
Завышение и необоснованное занижение налоговой базы вследствие: • неиспользования разрешенных способов налогового планирования • ошибки бухгалтера • несвоевременный мониторинг изменения налогового законодательства*	1. Рост затрат по элементу «прочие расходы»: земельный налог, транспортный налог, НДСЛ, взносы во внебюджетные фонды. что ведет к росту себестоимости и снижению прибыли. 2. Необоснованное занижение налоговой базы ведет к наложению финансовых санкций при проведении налоговых проверок

- Предложено авторами

Финансовые риски. До сих пор среди российских экономистов не сложилось единой точки зрения по поводу трактовки понятия «финансовый риск». Большинство авторов утверждают, что финансовый риск – это риск, возникающий в процессе *управления финансами* предприятия, «он связан с вероятностью потерь финансовых ресурсов». К ним следует отнести, прежде всего, таких ученых, как М.Н. Крейнину, Е.С. Стоянову, В.В. Глушенко и др. При этом авторы финансовый риск подразделяется на два вида: риск, связанный с покупательной способностью денег; риски, связанные с вложением капитала. Однако, риски, связанные с вложением капитала, на наш взгляд, относятся к группе *инвестиционных рисков*. Риск, связанный с покупательной способностью денег, не что иное, как *инфляционный* риск, и данный риск может проявляться как в операционной, так и в финансовой и инвестиционной деятельности.

Вторая группа авторов под финансовым риском понимают «специфический тип неопределенностей, проистекающих из особенностей финансовой политики каждой фирмы». Автором этого подхода считается В.Г. Белолипецкий. Как известно, в качестве важнейших составляющих финансовой политики предприятия выступают учетная, *налоговая*, кредитная и дивидендная политики, а также управление заемными средствами.

Третья группа авторов рассматривает финансовый риск через призму *соотношения собственных и заемных средств*, «целесообразности и эффективности использования последних» [11]. К этой группе авторов

можно отнести В. В. Ковалева, В.М. Гранатунова, А. Д. Шеремета и Р. С. Сайфулина и др. Высокая доля заемного капитала в общей сумме долгосрочных источников финансирования свидетельствует о высоком финансовом риске, связанным «с возможным недостатком средств для выплаты процентов по долгосрочным ссудам и займам». Риск, связанный с привлечением заемного капитала, «налагается также на держателей обыкновенных акций», следствием чего является изменение доходов акционеров [13].

На наш взгляд, указанные выше подходы не противоречат друг другу, а всего лишь отражают многоаспектность и сложность категории «финансовый риск». Более того, с позиции первого подхода финансовый риск рассматривается в широком смысле, с точки зрения третьего подхода – в узком смысле.

Ряд авторов сделали попытку систематизировать (не вполне удачную) виды финансовых рисков; наиболее широкий перечень финансовых рисков представлен в работе И.А. Бланка в виде схемы [9] (рис. 1).

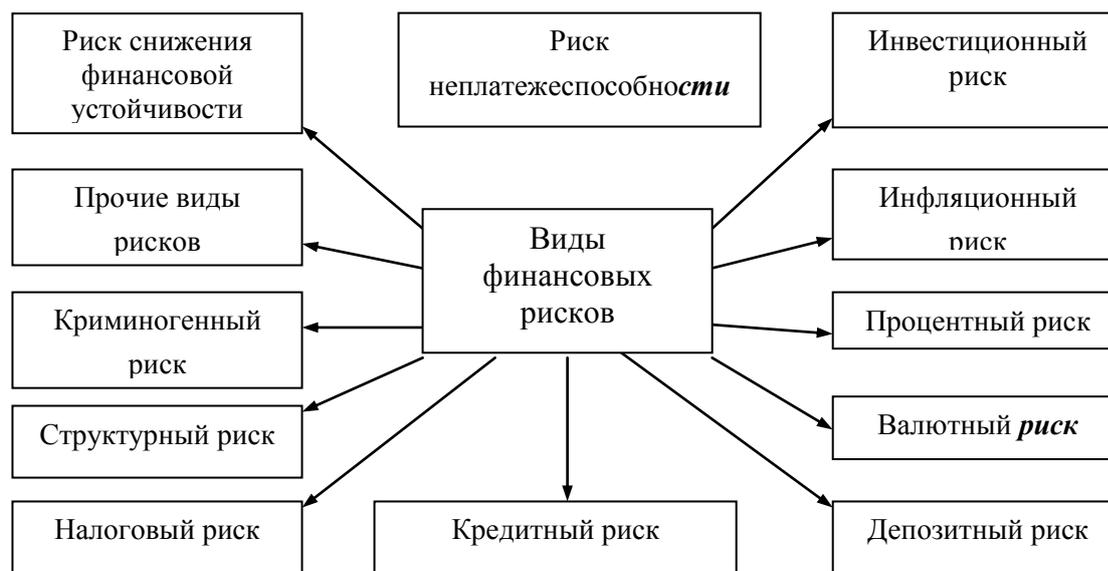


Рис. 1. Виды финансовых рисков

Так, структурный риск целесообразнее назвать производственным (в трактовке Бланка «структурный риск – риск, обусловленный высоким удельным весом постоянных издержек в их сумме), криминогенный риск не является финансовым по своей сути, а инвестиционный риск необходимо выделить в отдельную группу.

Наше понимание финансового риска вытекает из сущности *финансовой деятельности*, под которой понимается деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации, заемных средств.

Налоговый риск в области финансовой деятельности проявляется в связи с привлечением организацией кредитов и займов. Это регламентируется ст. 269 НК РФ, в соответствии с которой, проценты, начисленные по долговым обязательствам, включаются во внереализационные расходы при формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в пределах разрешенных норм. Налоговый риск возникает при существенном отклонении размера начисленных процентов по долговому обязательству более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения. В отсутствие информации по сопоставимым условиям кредитования к расходам принимается проценты, эквивалентные ставке рефинансирования увеличенной в 1,8 раза; в этом случае налоговый риск проявляется в том, что сумма превышения относится на чистую прибыль.

Инвестиционные риски. Понятие инвестиционных рисков, по нашему мнению, должно вытекать из сущности инвестиций и инвестиционной деятельности.

Рассмотрим сущность инвестиций, используя мнения экономистов и нормативно-правовую базу. В законе РФ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» дается следующее определение инвестициям: «инвестиции – денежные средства, ценные бумаги, имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта».

В соответствии с приказом Минфина «О формах бухгалтерской отчетности» инвестиционная деятельность – это деятельность организации, связанная с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением собственного строительства, расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки; с осуществлением финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций, в том числе долговых, вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставление другим организациям займов и т.п.

В Большом экономическом словаре под инвестиционным риском понимается «риск обесценивания капиталовложений в результате действий органов государственной власти и управления». Здесь просматриваются ряд моментов, связанных с тем, что, во-первых, инвестиции – понятие более широкое, нежели только капиталовложения, во-вторых, на инвестиционный риск, на наш взгляд, влияют не только действия органов государственной власти, но и другие макроэкономические и микроэкономическими факторы. Различные мнения ученых относительно понятия «инвестиционный риск» представлены в табл. 2.

Данные таблицы подтверждают, что большинство экономистов включает инвестиционные риски в группу «финансовые», не принимая во внимание сущность понятий «инвестиции» и «инвестиционная деятельность». Существует также и противоположное мнение, когда разновидностью инвестиционных рисков считают финансовые риски [16].

Таблица 2

Подходы ученых к трактовке понятия «инвестиционный риск»

Автор	Понятие
И.А. Бланк	Возможность финансовых потерь в процессе осуществления <i>инвестиционной деятельности</i> .
А.С. Шапкин, Л.Н. Тэпман	Возможность недополучения запланированной прибыли в ходе реализации инвестиционных проектов.
Г.В. Чернова	Риски возникновения дефицита денежных средств из-за проблем в области инвестиционной деятельности. Инвестиционные риски относят к группе «специфических страховых рисков».
А.В. Воронцовский	Риски, связанные с инвестициями в материальные и нематериальные активы и финансовые средства.
У. Шарп, Г. Александер, Дж. Бэйли	Инвестиционный риск портфеля – изменчивость доходности, которая измеряется стандартным отклонением (дисперсией) распределения доходности.
П.Г. Грабовый	Риск, связанный с возможным обесцениванием инвестиционно-финансового портфеля, состоящего как из собственных ценных бумаг, так и из приобретаемых.
Л.Т. Гиляровская, Д.А. Ендовицкий	Вероятность получения проектных результатов в меньших размерах, чем ожидалось первоначально.
Г.Б. Поляк	Вероятность того, что отвлечение финансовых ресурсов из текущего оборота в будущем принесет убытки или меньшую прибыль, чем ожидалось.
Н.В. Хохлов	Возникают при вложении инвесторами средств с целью получения прибыли.
С.А. Филин	Представляет собой измеримую вероятность (угрозу) финансовых потерь, недополучения доходов от них или появления дополнительных инвестиционных расходов или возможность получения значительной выгоды (дохода) в процессе осуществления инвестиционной деятельности субъекта экономики в условиях неопределенности.

В свою очередь инвестиционные риски подразделяются на две разновидности – риск реального инвестирования и риск финансового инвестирования (это вытекает из видов инвестиций – реальные и финансовые соответственно). В составе реального инвестирования можно выделить риски несвоевременной

подготовки инвестиционного проекта; несвоевременного завершения проектно-конструкторских работ, окончания строительно-монтажных работ; потери инвестиционной привлекательности проекта в связи с возможным снижением его эффективности и т.п. [17].

На наш взгляд, инвестиционные риски – риски, возникающие в процессе инвестиционной деятельности предприятия. В свою очередь, налоговые риски при осуществлении инвестиционной деятельности могут проявляться при учете расходов на НИОКР и расходы на капитальные вложения в пределах норм, указанных в ст. 262 НК РФ и п.9. ст. 258 НК РФ соответственно, а также при обращении в уполномоченный орган за получением инвестиционного налогового кредита, основные условия предоставления которого представлены в табл. 3.

Таблица 3

Условия предоставления инвестиционного налогового кредита

Характеристика	Инвестиционный налоговый кредит ¹
Основания для предоставления	1) осуществление НИОКР или технического перевооружения собственного производства ² ; 2) внедренческая или инновационная деятельность; 3) выполнение задач по социально-экономическому развитию региона
Срок предоставления	От 1года до 5 лет
Плата	Не менее ½ и не более ¾ ставки рефинансирования
Обеспечение исполнения	Залог или поручительство
Налоги, по которым предоставляется	Налог на прибыль, региональные и местные

¹ – суммы, на которые уменьшаются платежи по налогу, не должны превышать 50% размеров соответствующих платежей, исчисленных по общим правилам;

² – сумма кредита составляет не более 30% от стоимости оборудования на указанные цели.

Таким образом, во всех трех сферах деятельности – операционной, финансовой и инвестиционной присутствует налоговый риск.

Налоговый риск. В существующих подходах к классификации рисков многие исследователи не выделяют налоговый риск в самостоятельную категорию, считая его частью других видов риска. Наиболее часто налоговые риски отождествляют с финансовыми рисками и потерями, так как налоги являются частью финансовой системы.

На наш взгляд, такой подход не отражает реалии современных взглядов к вопросу диагностики рисков. Ведь опосредовано налоговый риск, практически присутствует в нормативно-правовой базе.

В частности, его наличие «признает» налоговое законодательство: так статья 64 Налогового Кодекса Российской Федерации (НК РФ) «Порядок и условия предоставления отсрочки или рассрочки по уплате налога и сбора» регламентирует условия для их предоставления: пп. 3 п.2 ст. 64 НК РФ: угроза возникновения признаков несостоятельности (банкротства) заинтересованного лица в случае единовременной уплаты им налога.

Кроме этого, в подзаконных актах о налогах и сборах есть понятие «финансово-хозяйственной деятельности с высокими налоговыми рисками».

Например, Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» рекомендует налогоплательщикам систематически проводить самостоятельную оценку налоговых рисков. В Концепции перечислены общедоступные критерии оценки, для нас наиболее интересным представляется п. 12 «Ведение финансово-хозяйственной деятельности с высокими налоговым риском».

Письмо ФНС России от 28.12.2012 № АС-4-2/22619@ «О способах ведения финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском» предусмотрено получения необоснованной налоговой выгоды:

- с использование фирм однодневок;
- при реализации недвижимого имущества;
- при производстве алкогольной и спиртосодержащей продукции;
- с использованием труда инвалидов;

Как мы видим, признаки налогового риска приводят к повышенному интересу со стороны налоговых органов к налогоплательщику. Однако само понятие налогового риска отсутствует. Поэтому возникает необходимость формирования института идентификации риска [19].

Как и другие виды риска - налоговый риск можно рассматривать:

на макроуровне – мониторинг и оценка своевременности и полноты уплаты налогов налогоплательщиками со стороны государственных органов, таких как ФНС, Минфина, ФТС и т.д.;

на микроуровне – налоговое планирование со стороны налогоплательщика, целью которого является снижение налогового бремени, используя все разрешенные способы.

Однако авторы статьи в своем исследовании будут рассматривать налоговые риски со стороны налогоплательщика (налоговые риски на макроуровне будут рассмотрены в последующих исследованиях). Это связано с тем, что с момента возникновения института современного налогообложения России налоговое законодательство постоянно меняется, не все налоговые показатели сопоставимы. Так, в соответствии с главой 25 НК РФ большинство организаций определяет доходы и расходы по методу начисления, а это предполагает, что обязанность по уплате налога на прибыль возникает независимо от того, перечислены ли средства от покупателей поставщику или нет [18]. Кроме того, существует ряд налогов, величина которых вообще не зависит от экономических результатов деятельности предприятия.

Организации должно быть готовым к тому, что в случае задержек платежей по реализованным товарам, работам и услугам оно должно из имеющихся в его распоряжении средств рассчитаться с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами по налогам и обязательным платежам.

В экономической литературе понятие налогового риска появилось сравнительно недавно, но достаточно многообразно (табл. 4).

Таблица 4

Подходы ученых к трактовке понятия «налоговый риск»

Автор	Понятие
Н.А. Павленко	Денежная оценка нерациональных действий конкретного должностного лица, отвечающих за налоговые обязательства в организации
Д.Н. Тихонов, Л.Г. Липник	Возможность потерь, связанных с процессом уплаты и оптимизации налогов, выраженную в денежном эквиваленте
А.Г. Иванян А.Ю. Че	Опасность возникновения непредвиденного отчуждения денежных средств налогоплательщика из-за действий (бездействий) государственных органов и (или) органов местного самоуправления
Е.В. Бережная Т.А. Порохня С.И. Кукота	Возможность финансовых потерь в результате изменения налоговой политики, а также изменения величины налоговых ставок
В.Г. Пансков	Вероятность финансовых потерь для всех участников налоговых отношений
М.Р. Пинская	Риски для налогоплательщика, которая, к примеру, может выражаться в виде опасности переквалификации налоговыми органами хозяйственных сделок.
М.Р. Пинская	Риск возрастания налоговой нагрузки в силу того, что налоговый орган может признать рассматриваемую сделку недействительной (притворной или мнимой), объявить незаконным начисление налогов, которое сам налогоплательщик рассматривал как законное
Е.В. Замула, И.А. Кузьмичева	Опасность для субъекта налоговых правоотношений нести финансовые потери, которые связаны с процессом налогообложения, следовательно для налогоплательщика рост налоговых издержек, заключается в снижении имущественного потенциала и снижении возможностей для решения задач, которые стоят в будущем
М.С. Власова Л.Ю. Ласкина	Возможные финансовые потери компании в результате изменения учетной политики для целей налогообложения

Таким образом, на сегодняшний день сложилось два диаметрально противоположных подхода к понятию «налоговой риск»: со стороны налогоплательщика, как возможность нивелировать потери в результате выработки неверных решений со стороны менеджмента компании, а также изменений налоговой политики государства. И

второй подход со стороны государства, как возможность финансовых потерь при неполной и несвоевременной уплате налогов налогоплательщиками.

На основе проведенных в работе исследований, авторами выявлено, что во всех трех сферах деятельности – операционной, финансовой и инвестиционной присутствует налоговый риск. В производственной деятельности налоговый риск возникает при завышении и необоснованном занижении налоговой базы вследствие неиспользования разрешенных способов налогового планирования, ошибок бухгалтера, несвоевременного мониторинга изменения налогового законодательства. Налоговый риск в области финансовой деятельности проявляется в связи с привлечением организацией кредитов и займов (при существенном отклонении размера начисленных процентов по долговому обязательству). Налоговые риски при осуществлении инвестиционной деятельности могут проявляться при учете расходов на НИОКР и расходы на капитальные вложения, а также при обращении в уполномоченный орган за получением инвестиционного налогового кредита (рис. 2).



Рис. 2. Взаимосвязь различных видов риска

В любом случае, налоговый риск понятие комплексное и многогранное, требующее современной диагностики, анализа и нивелирования, результатом которых является экономическая и финансовая безопасность экономического субъекта.

Список литературы

1. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2014 и плановый период 2015 и 2016м гг. [Электронный ресурс] / <http://www.minfin.ru/ru/>
2. Рожкова Н. Виды, формы и принципы государственного финансового контроля // Проблемы теории и практики управления. 2006. № 7.
3. Рогов М. А. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2002.
4. Филин С. А. Финансовый риск и его составляющие для обеспечения процесса оценки и эффективного управления финансовыми рисками при принятии финансовых управленческих решений// Финансы и кредит. 2002 г. № 4.
5. Черкасов В.В. Проблемы риска в управленческой деятельности. – М.: «Рефл-бук, 1999.
6. Райзберг Б.А. Основы бизнеса. – М.: «Ось-89», 1995.
7. Ласкина Л.Ю., Джеджелава Е.И. Современные аспекты классификации рисков при оценке деятельности производственного предприятия // Финансы и кредит, 2007. № 4.
8. Белолитецкий В.Г. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. М.: КНОРУС, 2006.
9. Бланк И. А. Финансовый менеджмент: К.: Ника-Центр, 2002.
10. Ли Ч., Финнерти Дж. Финансы корпораций: теория, методы и практика / пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 2000.
11. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – М.: Проспект, 2006.
12. Риски в современном бизнесе. – М.: «Аланс», 1994.
13. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. – М.: Дело и Сервис, 2002.

14. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс: в 2 т. / пер. с англ. под ред. В. В. Ковалева. – СПб: Экономическая школа, 1997.
15. Тэпман Л.Н. Риски в экономике / Под ред. проф. В. А. Швандара. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.
16. Самохвалова А.Р. Управление предпринимательскими рисками / под ред. Б. Ф. Зайцева. – М.: «Палеотип», 2004.
17. Воронцовский А.В. Управление рисками: учеб. пособие. 2-е изд., испр. и доп. – СПб: Изд-во С.-Петербургского университета, 2004.
18. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. 3-е изд.– М.: «Дашков и К^о», 2005.
19. Налоговый кодекс РФ.
20. Викторова Н.Г. Анализ налоговых рисков на макро- и микроуровне: Научное издание/ Н.Г. Викторова; СПбТЭИ. – СПб.: ТЭИ, 2010. – 128 с.
21. Пинская М.Р. Управление налоговым риском как фактор противодействия уклонению от уплаты налогов/М. Р. Пинская // *Налоги и финансовое право*. - 2012. № 9. С. 204-209.
22. Власова М.С., Ласкина Л.Ю. Операционный, финансовый и налоговый левверидж: трактовка и соотношение // *Финансовая аналитика: Проблемы и решения*. 2014. № 40 (226). С. 35–44.

References

1. Osnovnye napravleniya nalogovoi politiki Rossiiskoi Federatsii na 2014 i planovyi period 2015 i 2016m gg. [Elektronnyi resurs] / <http://www.minfin.ru/ru/>
2. Rozhkova N. Vidy, formy i printsipy gosudarstvennogo finansovogo kontrolya // *Problemy teorii i praktiki upravleniya*. 2006. № 7.
3. Rogov M. A. Risk-menedzhment. M.: Finansy i statistika, 2002.
4. Filin S. A. Finansovyi risk i ego sostavlyayushchie dlya obespecheniya protsesssa otsenki i effektivnogo upravleniya finansovymi riskami pri prinyatii finansovykh upravlencheskikh reshenii// *Finansy i kredit*. 2002 g. № 4.
5. Cherkasov V.V. Problemy riska v upravlencheskoi deyatel'nosti. – М.: «Ref1-buk, 1999.
6. Raizberg B.A. Osnovy biznesa. – М.: «Os'-89», 1995.
7. Laskina L.Yu., Dzhedzhelava E.I. Sovremennye aspekty klassifikatsii riskov pri otsenke deyatel'nosti proizvodstvennogo predpriyatiya // *Finansy i kredit*, 2007. № 4.
8. Belolipetskii V.G. Finansovyi menedzhment: ucheb. posobie. М.: KNORUS, 2006.
9. Blank I. A. Finansovyi menedzhment: K.: Nika-Tsent, 2002.
10. Li Ch., Finnerti Dzh. Finansy korporatsii: teoriya, metody i praktika / per. s angl. – М.: INFRA-M, 2000.
11. Kovalev V.V. Finansovyi menedzhment: teoriya i praktika. – М.: Prospekt, 2006.
12. Riski v sovremennom biznese. – М.: «Alans», 1994.
13. Granaturov V.M. Ekonomicheskii risk: sushchnost', metody izmereniya, puti snizheniya. – М.: Delo i Servis, 2002.
14. Brigkhem Yu., Gapenski L. Finansovyi menedzhment: Polnyi kurs: v 2 t. / per. s angl. pod red. V. V. Kovaleva. – SPb: Ekonomicheskaya shkola, 1997.
15. Tepman L.N. Riski v ekonomike / Pod red. prof. V. A. Shvandara. – М.: YuNITI-DANA, 2002.
16. Samokhvalova A.R. Upravlenie predprinimatel'skimi riskami / pod red. B. F. Zaitseva. – М.: «Paleotip», 2004.
17. Vorontsovskii A.V. Upravlenie riskami: ucheb. posobie. 2-е изд., испр. и доп. – SPb: Изд-во С.-Петербургского университета, 2004.
18. Shapkin A.S. Ekonomicheskie i finansovye riski. Otsenka, upravlenie, portfel' investitsii. 3-е изд.– М.: «Dashkov i Ko», 2005.
19. Nalogovyi kodeks RF.
20. Viktorova N.G. Analiz nalogovykh riskov na makro- i mikrourovne: Nauchnoe izdanie/ N.G. Viktorova; SPbTEI. – Spb.: TEI, 2010. – 128 s.
21. Pinskaya M.R. Upravlenie nalogovym riskom kak faktor protivodeistviya ukloeniyu ot uplaty nalogov/М. R. Pinskaya // *Налоги и финансовое право*. - 2012. № 9. С. 204-209.
22. Vlasova M.S., Laskina L.Yu. Operatsionnyi, finansovyi i nalogovyi leveridzh: traktovka i sootnoshenie // *Finansovaya analitika: Problemy i resheniya*. 2014. № 40 (226). С. 35–44.