

Заведующая кафедры ЭБУиП, профессор Крохичева Г.Е., доцент каф. ЭБУиП Щербакова Т.А., аспирант, ассистент каф. ЭБУиП Соколова А.Н., студентка группы АЭЭБ- 34 каф. ЭБУиП Бовдурец М.С., студент группы АЭЭБ- 51 каф. ЭБУиП Соколов С.В., кафедры «Экономическая Безопасность, учет и право» ФГБОУ ВО ДГТУ », Ростов-на-Дону, Россия; [albina\\_sokol@inbox.ru](mailto:albina_sokol@inbox.ru)

## ФОРМЫ УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ

**Аннотация.** В статье приводятся классификация налоговых рисков, существующая у предприятий, и способы их решения. Выявлены основные критерии классификации Последствия налоговых рисков. Определены основные приемы управления налоговыми рисками в финансовой деятельности предприятия. Определен характер влияния целенаправленного уменьшения вероятности возникновения рисков и минимизацию негативных последствий, связанных с процессом налогообложения, и эффективность организации управления риском.

**Ключевые слова:** Налоговые риски, классификация, приемы управления, экономические процессы, раскрытие минимизация и управления финансовыми рисками.

Head of the Department Bwip, Professor G. E. Krohiseva, Associate Professor, DEP. Bwip Shcherbakova ,T. A., postgraduate student, assistant of the Department. Bwip Sokolov A. N., group student AAAB - 34, DEP. Bwip Boudoures M. S., student group AAZAB - 51, DEP. Bwip Sokolov S. V., postgraduate student of Department " Economic Security, accounting and law" of the DGTU ", Rostov-on-don, Russia; [albina\\_sokol@inbox.ru](mailto:albina_sokol@inbox.ru)

## FORMS TAX RISK MANAGEMENT

**Annotation:** The article presents the classification of tax risks existing in enterprises and ways to solve them. The main criteria of classification of tax risks Consequences are revealed. The basic methods of tax risk management in the financial activity of the enterprise. The character of influence of purposeful reduction of probability of emergence of risks and minimization of the negative consequences connected with process of the taxation and efficiency of the organization of risk management is defined.

**Keywords:** Tax risks, classification, management techniques, economic processes, disclosure, minimization and management of financial risks.

Налоговый риск — это возможность для налогоплательщика понести финансовые и иные потери, связанные с процессом уплаты и оптимизации налогов.

Само определение налогового риска появилось сравнительно недавно. Налоговый риск — это возможность наступления неблагоприятного события, в результате которого компания, организация или частное лицо, принявшие то или иное решение в сфере налогообложения, могут потерять или не получить ресурсы, утратить предполагаемую выгоду или понести дополнительные финансовые либо имиджевые убытки. Проще говоря, налоговые риски угрожают организации штрафами, пенями, потерей репутации на рынке, а в некоторых случаях и уголовной ответственностью.

Это определение подразумевает существование налоговых рисков не только для налогоплательщиков, но и для государства в лице органов исполнительной власти. В этом случае налоговые риски состоят в возможном снижении поступления суммы налогов, которые являются основной составляющей бюджета.

Налоговые риски, которые можно оценить в денежном выражении, относятся к категории финансовых, поскольку и сами налоговые отношения являются частью финансовых отношений. Нефинансовыми можно назвать только те риски, которые связаны с уголовной ответственностью, поскольку она не может быть оценена в денежном выражении, по крайней мере, законным образом.

Главными характеристиками налогового риска являются:

отсутствие возможности благоприятного исхода;

высокий уровень субъективной оценки и возможность возникновения новых рисков, предусмотреть появление которых в момент принятия решения было сложно или невозможно;

тесная связь с неопределенностью экономической и правовой информации;

негативный характер для всех участников налоговых отношений, в отличие от других видов риска;

разное проявление для каждого участника налоговых отношений.

Существует несколько видов налоговых рисков, вызванных теми или иными причинами. Самым распространенным среди них является риск доначисления налогов в результате выявления нарушений в ходе налоговой проверки. Но кроме него также существуют риски неэффективного налогообложения, риски усиления налогового бремени, риски уголовной ответственности.

На возникновение налоговых рисков оказывают влияние две группы факторов: Внешние факторы:

- Информационные: налоговые проблемы контрагентов, изменение позиции налоговых, судебных и финансовых органов по вопросам налогообложения, несвоевременное получение информации от госорганов.
- Экономические: финансово-хозяйственная деятельность налогоплательщика, изменение состава налогоплательщиков, изменение перечня налогов, изменение налоговых ставок или других элементов налогообложения, изменение штрафных санкций.
- Социальные: социальная политика, коррупция.
- Политические: конфликт с органами власти.

Внутренние факторы:

- Организационные: недостаточная квалификация работников налоговых департаментов компаний, взаимодействие структурных подразделений между собой и с налоговыми органами в процессе начисления налогов, низкая осведомленность руководства о налоговых рисках.
- Технические: отсутствие налогового планирования, несовершенная технология учета и обработки информации при исчислении и уплате налогов.

- Экономические: затратность содержания налогового подразделения или использования услуг аудиторско-консалтинговых компаний, ухудшение финансово-хозяйственной деятельности фирмы.
- Социальные: конфликт интересов собственника и менеджмента организации.

Риск-менеджмент – это система управления риском и экономическими отношениями, возникающими в процессе управления.

Риск-менеджмент включает в себя:

- процесс выработки цели рискованных вложений капитала;
- определение вероятности наступления событий;
- выявление степени и величины риска;
- анализ окружающей обстановки;
- выбор стратегии управления риском и методов его снижения;
- осуществление целенаправленного воздействия на риск.

Формы управления рисками: активная, адаптивная, консервативная.

- Активная форма управления рисками предполагает максимальное использование информации и средств управления для минимизации рисков. При активной форме происходит максимальная защита.
- Адаптивная форма управления – предотвращается лишь часть ущерба, используется принцип адаптации к сложившейся обстановке. Адаптивная форма используется уже при возникновении рисков.
- Консервативная форма управления – управляющие воздействия запаздывают. Происходит нейтрализация влияния риска и ущерба на другие события и используется для локализации рисков.

Условия возникновения риска - это ситуация риска, появлению которой всегда сопутствуют три взаимосвязанных условия: наличие неопределенности,

выбор альтернатив, возможность оценки вероятности осуществления выбираемых результатов. На уровень риска оказывают влияние многие факторы: объемы финансово-хозяйственной деятельности; профессиональная подготовка специалистов предприятия; стиль руководства и квалификация персонала; общий концептуальный подход к деятельности в условиях изменения в нормативно-правовой системе; разнообразие видов деятельности предприятия; степень компьютеризации деятельности; надежность системы внутреннего контроля; частота смены руководства и личные характеристики руководителей; число нестандартных для данной фирмы операций, деловое окружение. Причины возникновения рисков разнообразны. Они могут быть следующими:

По возможности предвидения - предсказуемые и непредсказуемые.

Умышленность создания ситуации риска (преступления, служебные ошибки и т.п.).

По причинам возникновения, по месту обнаружения, по времени обнаружения, по центрам ответственности, по виновникам возникновения, по возможности страхования, по длительности действия, по методам обнаружения, по способам минимизации последствий, по этапам производственного цикла, по этапам технологического процесса, по производственным условиям, по этапам жизненного цикла продукции, производимой предприятием, по месту нахождения продукции, по этапам жизненного цикла продукции, реализуемой предприятием, по видам продукции (по номенклатуре, ассортименту), по типу организации производства, по уровню цен на производимую продукцию, по длительности и условиям хранения продукции на предприятии, по длительности и условиям хранения запасов сырья на предприятии, по потребителю продукции, по каналам сбыта.

Сущность и классификация рисков.

Эффективность организации управления риском во многом определяется классификацией риска. Под классификацией риска следует понимать

распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей.

Научно обоснованная классификация риска позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов, приемов управления риском. Каждому риску соответствует своя система управления риском.

Для отдельного предприятия или фирмы риск - это вероятность наступления неблагоприятного события, которое может привести к потере части материальных и финансовых средств, недополучению доходов или к появлению дополнительных расходов.

Классификация рисков очень разнообразна. Существует большое количество классификаций в зависимости от специфики деятельности компании.

В мировой хозяйственной практике встречаются следующие виды рисков: 1) производственный, т.е. связан с непосредственным производством торговой продукции и возникает в случае резкого увеличения или уменьшения размеров производства, непредвиденных затрат, привлечения новых инвестиций, освоения инноваций и т.д. 2) коммерческий. Он возникает в процессе реализации товаров и услуг, резкого изменения спроса, роста товарных издержек, освоения новых видов торговли и т.д. 3) финансовый риск. Этот риск присутствует постоянно, так как любое предприятие осуществляет свои финансовые отношения с банками и другими кредитными учреждениями, а его финансы воплощаются ценными бумагами. Деятельность банков в свою очередь зависит от колебаний курса ценных бумаг, процентных ставок на кредиты, займы, от инфляции, от колебаний валютных курсов и т.д.

При выходе хозяйственных субъектов на мировые отраслевые рынки, указанные виды рисков могут модифицироваться и значительно усиливаться, прежде всего, под воздействием зарубежной среды. В результате этого в мировой торговле появляются следующие виды рисков: хозяйственно-правовые риски.

Они связаны с национальными различиями в законах и других нормативных актах, которые регулируют внешнеэкономическую деятельность; политические риски связаны с изменением политической ситуации в той или иной стране. Например, приход к власти нового правительства и введения им ограничений на экспорт, импорт, эмбарго на товары и т.д.; собственно международные риски. Эти риски связаны с действиями международных экономических и финансовых организаций, которые вводят новые условия торговли, международные стандарты, режимы запретительных или поощрительных мер в международной торговле;

Наконец в самой внешней торговле каждой страны особенно при экспортно-импортных сделках, их заключении и исполнении возникают следующие риски: риск невыполнения условий международного контракта (сроки поставки, несоответствие количества, качества и т.д.); риск невыполнения обязательств по взаимным платежам или так называемый кредитный риск; валютный риск, возникающий в связи с постоянным колебанием валютных курсов; сбытовой риск связан с колебанием спроса на экспортные и импортные товары в стране или на отдельном сегменте зарубежного рынка; ценовой риск возникает из-за постоянно изменяющихся мировых цен; коммерческий риск проявляется в недобросовестности или неплатежеспособности населения страны-импортера и недополучении прибыли; производственно-технический риск связан с невозможностью использования в производстве купленных на мировом рынке лицензий, патентов, "ноу-хау" или с невозможностью должной наладки купленного оборудования. Так же риски можно классифицировать по последствиям.

допустимый риск - это риск решения, в результате неосуществления которого предприятию грозит потеря прибыли; в пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли;

критический риск - это риск, при котором предприятию грозит потеря выручки; иначе говоря, зона критического риска характеризуется опасностью потерь, которые заведомо превышают ожидаемую прибыль и, в крайнем случае, могут привести к потере всех средств, вложенных предприятием в проект;

катастрофический риск - риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия; потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия. Также к этой группе относят любой риск, связанный с прямой опасностью для жизни людей или возникновением экологических катастроф.

Управление рисками включает в себя четыре основных процесса: идентификация, анализ, планирование и контроль рисков.

Идентификация рисков - это первый шаг процесса управления ими. На этом этапе выявляются и описываются риски, которые могут возникнуть при реализации проекта, а также взаимосвязи рисков между собой. Выявленные риски классифицируются по группам (например, могут быть определены следующие категории рисков: финансовые, технологические, политические, профессиональные, форс-мажор и т.д).

На этапе анализа производится оценка рисков. Здесь просчитываются вероятности рисков и ущерба, который они могут нанести, а также определяются границы рисков. После этого риски группируются по степени важности и выделяются наиболее важные из них, которые будут тщательно отслеживаться на протяжении всего срока ведения проекта.

После идентификации и анализа рисков на стадии планирования разрабатываются мероприятия по предотвращению рисков и устранению их последствий, если они все же произойдут. В соответствующие документы описываются действия по реагированию на возникновение каждой из возможных проблем и перечень лиц, ответственных за осуществление соответствующих действий по их устранению.



Главной задачей контроля является мониторинг выявленных рисков и осуществление плано-предупредительных мероприятий. Правильно организованный контроль выполнения проекта обеспечивает руководство компании качественной и своевременной информацией для принятия решений по предотвращению рисков.

В результате реализации проекта могут выявляться новые риски или меняться степень их влияния на проект. Именно поэтому управление рисками представляет собой замкнутый цикл, в котором за контролем опять следует стадия идентификации и так вплоть до окончания проекта.

### Формы управления налоговыми рисками

Название	Характеристики управляющего воздействия по			
	времени	содержанию	результатам	Эффекту
<b>активная</b>	предшествует возникновению риска	использование всей информации и средств воздействия	минимизация налоговых рисков	максимальный
<b>адаптивная</b>	в период несения риска	адаптация налоговых решений к сложившейся обстановке	предотвращение части неблагоприятных последствий	средний
<b>консервативная</b>	с момента рискованного события	нейтрализация влияния риска и ущерба на другие события	локализация распространения ущерба	минимальный
Название	Характеристики управляющего воздействия по			
	времени	содержанию	результатам	Эффекту
<b>активная</b>	предшествует возникновению риска	использование всей информации и средств воздействия	минимизация налоговых рисков	максимальный
<b>адаптивная</b>	в период несения риска	адаптация налоговых решений к сложившейся обстановке	предотвращение части неблагоприятных последствий	средний

<b>консервативная</b>	с момента рисковог события	нейтрализация влияния риска и ущерба на другие события	локализация распространения ущерба	минимальный
-----------------------	-------------------------------	---	--	-------------

### Список литературы:

1. Един К.В. «Защита от претензий налоговиков при проведении проверок» 2017г.
2. Приказ ФНС России от 30.05.2007 г. №ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» // Консультант Плюс: правовой сайт. URL: <http://www.consultant.ru/>
3. Налоговый кодекс Российской Федерации: (по состоянию на 28.02.2018) / [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. – 2018.
4. Справочники Федеральной службы государственной статистики (Росстата) [Электронный ресурс] / Режим доступа: [www.kadis.ru/gosorg](http://www.kadis.ru/gosorg).
5. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ [Электронный ресурс]/Режим доступа: [www.r42.nalog.ru/pv/42\\_risk/](http://www.r42.nalog.ru/pv/42_risk/).
6. Официальный сайт Минэкономразвития России [Электронный ресурс] / Режим доступа: [www.economy.gov.ru/minec/main](http://www.economy.gov.ru/minec/main).

### List of references:

1. United K. V. "Protection from claims of tax authorities during inspections" of 2017.
2. The order FNS of Russia from 30.05.2007 №ММ-3-06/333@ (edited on 10.05.2012) "On approval of the concept of system of planning of exit tax checks" // Consultant Plus: legal site. URL: <http://www.consultant.ru/>
3. Tax code of the Russian Federation: (as of 28.02.2010) / [Electronic resource] / ConsultantPlus. - 2018.

4. Reference books of the Federal state statistics service (Rosstat) [Electronic resource] / Mode доступа: [www.kadis.ru/gosorg](http://www.kadis.ru/gosorg) Oh.
5. Official website of the Federal tax service of the Russian Federation [Electronic resource] / access Mode: [www.r42.nalog.ru/pv/42\\_risk~](http://www.r42.nalog.ru/pv/42_risk~).
6. Official website of the Ministry of economic development of Russia [Electronic resource] / access Mode: [www.economy.gov.ru/minec/main](http://www.economy.gov.ru/minec/main) Oh.