

УДК 657.446:[330.131.7:336.225.673

Э.В. Леус, специалист, ЧП “Мастер-Бух”, г. Одесса,
А.Г. Иващенко, специалист, Одес. нац. политехн.
ун-т

УПРАВЛЕНИЕ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ

Е.В. Леус, А.Г. Иващенко. Управління податковими ризиками. Розглянуто систематизовану інформацію з класифікації податкових ризиків в управлінському аспекті та в аспекті оптимізації податків, описання різних методик оцінки податкових ризиків, а також перелік та аналіз ризикообразуючих чинників, які впливають на планування податків. Наведено основні принципи управління оптимізаційними податковими ризиками.

Э.В. Леус, А.Г. Иващенко. Управление налоговыми рисками. Рассмотрены систематизированная информация по классификации налоговых рисков в управленческом аспекте и в аспекте оптимизации налогообложения, описание различных методик оценки налоговых рисков, а также перечень и анализ рискообразующих факторов, влияющих на планирование налогов. Приведены основные принципы управления оптимизационными налоговыми рисками.

H.V. Leus, A.G. Ivashchenko. Management of tax risks. The integrated data on classification of tax risks in both the management and taxation optimization, aspects description of the various tax assessment methodologies, as well as the complete inventory and analysis of risk factors influencing tax planning. The lists material the main end-use management principles of tax risks.

Госрегулирование предпринимательства и налогообложение в Украине — одна из жизнеобуславлюющих проблематик для современной отечественной бизнес-среды. Ведь именно налоговым вопросам свойственно сквозное проникновение во все социально-экономические процессы и явления, именно трендовые реакции налоговой системы и ее правовых обычаев носят ярко выраженный индикативный характер, что приводит не только к быстрому изменению «правил игры», но и к возможности анализировать и прогнозировать последствия соответствующих стратегических и тактических менеджерских решений. Трудно переоценить степень фискального влияния на бизнес в нашей стране, в особенности, на бизнес мало-средний. А чем массивнее влияние регуляторных фискальных механизмов, тем актуальнее внедрение аналитико-оценочных методик, связанных с учетно-управленческими рисками на предприятиях — субъектах малого и среднего бизнеса. Следует отметить, что позиции оппонентов (субъектов хозяйствования и фискальных органов) в понятийном определении налоговых рисков карди-

нально противоположны.

Проблема управления налоговыми рисками (НР) постоянно находится в поле зрения не только отечественных, но и зарубежных экономистов.

Рассмотрим создание унифицированной методики управления налоговыми рисками для субъектов малого и среднего бизнеса в системе оптимизации налогообложения.

Одним их важнейших аспектов современного проектирования и планирования развития бизнеса является планирование налогов с элементом взвешенной оценки налоговых рисков, потому что зачастую на чашах весов лежит, с одной стороны, начисление налогов и сборов с критическим объемом невосполнимых денежных потерь, а с другой, — осознанный системный и компромиссный подход к этому вопросу.

Итак, начнем с классификации налоговых рисков.

Налоговые риски делятся по четырем основным критериям: причине возникновения, степени значимости (уровню доступности информации), сценарию реализации рисковых ожиданий, скорости реализации рисковых ожиданий.

По причине возникновения налоговые риски делятся на риски учетно-управленческие и риски оптимизационные. Первые обусловлены учетно-управленческим и фискально-поведенческим концептом бизнеса, а вторые возникают при проведении мероприятий, направленных на налоговую оптимизацию. И теми, и другими можно и нужно управлять, все зависит от инертности этого самого управленческого концепта бизнеса.

По степени значимости (по уровню доступности информации) налоговые риски делятся на три основные группы: внешние, внутренние и смешанные.

Внутренние НР (нижний уровень доступности информации) — это риски, обусловленные факторами, доступ к информации о которых ограничен либо вовсе нивелирован для внешних пользователей.

Внешние НР (верхний уровень доступности информации) — это риски, возникающие в следствии наличия факторов, информация о которых доступна внешнему пользователю (реализация риска возникает вероятнее и быстрее).

Смешанные НР (затрагивают оба уровня) — это риски, имеющие место из-за явлений, информация о которых, хотя и находится “внутри”, но некоторые сведения о них могут проникать на внешний уровень (видно в отчетности, информация может быть получена от контрагентов, из оперативных источников).

По сценарию реализации рисковых ожиданий (реализация налогового риска — это собственно ресурсные (финансовые, временные и пр.) потери в результате доначислений налогов и сборов и штрафных санкций за нарушение налогового законодательства), которыми могут быть различные оперативно-розыскные мероприятия, опечатывания складов, конфискации ТМЦ, выемки документации, закрытие торговых точек и т.д., но основным событием реализации рисковых ожиданий является налоговая проверка. На практике крайне редко наблюдается проверка без финансовых потерь. Поэтому как при стратегическом, так и в текущем налоговом планировании очень важно учитывать именно этот риск.

Например, предприятие оптимизирует налог на прибыль через затраты от физического лица — предпринимателя, находящегося на едином налоге (при значительных объемах таких услуг проверяющие могут поставить под сомнение их связь с хозяйственностью), но при этом годовой валовой доход незначительный (до 500 тыс. грн) и соблюден уровень и стабильность налоговой нагрузки. Налоговые риски у такого предприятия лежат во внутреннем уровне, а вероятность налоговой проверки минимальна. Поэтому при проектировании бизнеса принята оптимальная фискально-управленческая модель с минимизацией рисков (как вариант — разделение по различным критериям входящего финансового потока на несколько субъектов хозяйствования с целью снижения валового дохода у отдельно взятого субъекта). Кстати, этот же инструмент можно применить и для достижения других целей в стратегическом планировании налогов [2].

Или другой пример: предприятие торгует за наличные с применением регистратора расчетных операций – кассового аппарата (нерелевантный налоговый риск, обусловленный бизнес-моделью розничной торговли) и жестко оптимизирует налог на прибыль, снижая налоговую нагрузку. Сочетание этих двух факторов не только рисково, но даже прописано в контрольно-проверочных методических рекомендациях ГНАУ.

По скорости реализации рискованных ожиданий риски бывают текущие и отсроченные. По возможности следует стараться отсрочить “момент истины”, ибо, если нужно понести расходы, то желательно это сделать как можно позже.

Классифицировав налоговые риски, следующим этапом будет оптимизация налоговых потерь.

Главная цель налоговой оптимизации — уход от бездумного начисления непомерно высоких налоговых обязательств для профилактики локально-кризисных явлений в бизнесе (от периодической нехватки оборотных средств вплоть до явлений неплатежеспособности), но исключительно в соответствии с законодательными нормами.

Принцип № 1. Чем проще и прозрачнее инструменты оптимизации, тем налоговые риски меньше.

Любые хозяйственные операции имеют, как минимум, четыре аспекта: бухгалтерский (экономический), юридический, налоговый, финансовый. При сложных, а тем более искусственных операциях, слишком велика вероятность сбоя в каком-либо из этих аспектов: то ли договор подкачал, то ли первичные документы сделаны не в срок, то ли оборотных средств в итоге не хватает.

Перед тем как приступить к налоговой оптимизации, следует разделить учетно-управленческие функции: на финансовую, экономическую, бухгалтерскую, юридическую, функцию налогового планирования.

Понятие оптимизации налогообложения включает в себя не только снижение налогового бремени, но в значительной степени — регулирование обслуживания учетно-налоговых процессов предприятия. Чем технологичнее, системнее, четче урегулированы процессы, обеспечивающие учетно-управленческие функции менеджмента, тем быстрее и легче можно выявить рискообразующий фактор, даже пребывающий в скрытом состоянии.

Если взять в качестве примера систему контроля налоговой отчетности, то отработанные оптимальные методы этого контроля дают все возможности для управления рисками в ключевых узлах внутренних ИР на нижнем уровне доступа информации [1].

Оптимизировать налоговые потери возможно за счет низкорискового налогового планирования, которое, в свою очередь, можно разделить на стратегическое и текущее.

Принцип № 2. Тот, кто хочет стабильной и безрисковой оптимизации налогов, должен избрать профилактический подход, т.е. принять приоритет стратегического налогового планирования.

В первую очередь, стратегическое налоговое планирование основано на «диффузии» проектируемой фискально-управленческой модели в собственно модель бизнеса, в его организационно-функциональную схему. Необходим анализ абсолютно всех бизнес-процессов с учетом специфики деятельности (технологичности, публичности, брендовости, капиталоемкости, наличия лицензий и т.п.) и проработка совместимости их с бизнес-моделью.

Таким образом, стратегическое планирование предусматривает:

- выбор мест регистрации, юрисдикцию субъектов хозяйствования;
- выбор организационно-правовых форм, систем налогообложения;
- выбор видов деятельности, состава учредителей и должностных лиц;
- формирование организационной структуры, правовых отношений между субъектами хозяйствования в рамках одной фискально-управленческой модели с акцентом на налоговых последствиях;
- прогнозирование налоговых обязательств бизнеса и сопутствующих издержек (регистрационные и текущие затраты);
- привязку управления финансовыми, документарными, информационными и товарными потоками к фискально-управленческой модели;
- прогноз эффективности и оценку рисков используемых инструментов стратегической налоговой оптимизации.

Принцип № 3. Эффект от текущей налоговой оптимизации серьезно снижается без стратегической базы.

Многие инструменты налоговой оптимизации теряют свою результативность при отсутствии разумной фискально-управленческой модели, к тому же опять повышаются налоговые риски.

Текущее налоговое планирование — это выбор учетной политики, форм оплаты труда, выбор тактики при выборе хозяйственно-правовых конструкций в процессе заключения договоров, планирование налоговых платежей, а также мониторинг нормативно-правовых актов,

экспертиза налоговых последствий запланированных сделок.

Большинством из этих вопросов необходимо заниматься постоянно.

Основные методы налоговой оптимизации и основные механизмы управления налоговыми рисками.

Для оптимизации налогообложения применяют снижение базы налогообложения, перенос базы налогообложения на другие субъекты, отсрочку налоговых платежей.

Для управления НР применяют:

Снижение НР:

- выбор низкорискованных оптимизационных мероприятий;
- перевод НР в нижний уровень доступа информации (предупреждение подачи информации нежелательным пользователям);
- устранение НР.

Распределение НР:

- деление риско-факторов между субъектами хозяйствования;
- деление риско-факторов по периодам.

Отсрочку реализации рискованных ожиданий.

Нивелирование релевантных НР путем принятия соответствующих управленческих решений.

Третьим этапом проведенного исследования будет определение, насколько важна вероятность и скорость реализации налоговых рисков.

Правильно оценить налоговые риски можно только, корректируя собственно риск на вероятность и прогнозную скорость реализации рискованных ожиданий.

В том случае, если эта вероятность ничтожно мала (например, при внутреннем НР и минимальном фискальном интересе к предприятию), то, скорее всего, можно считать, что и сам риск практически ничтожен.

Из этого можно сделать вывод о том, что в целях управления налоговыми рисками нужно проводить планирование таким образом, чтобы все риски лежали в нижнем уровне (внутренние НР), постоянно работать над минимизацией фискального интереса, т.к. наиболее гарантированный способ уменьшения финансовых потерь в виде проверочных доначислений налогов и штрафных санкций — не попадать в проверку вовсе.

При адекватном подходе к налоговому планированию и управлению налоговыми рисками речь идет не о жесткой минимизации платежей в бюджет, а всего лишь об их оптимальных объемах (уровень всех налоговых платежей не должен превышать 8 % от валового дохода), к чему и налоговое ведомство претензий чаще всего не имеет [3].

В таблице для сравнения и наглядности оценка рисков (основных) приведена в баллах по 12-бальной шкале. Чем выше балл, тем вероятнее реализация рискованных ожиданий и соответственно ощутимее финансовые потери.

Экспертная оценка налоговых рисков предприятий мало-среднего бизнеса

Риско-фактор	Группа	Баллы	Реализация НР
Легальность субъектов хозяйствования, наличие необходимых регистрационных, разрешительных документов	Смешанный УУ	10...12	Риск опечатывания складов, выемки документов, закрытия торговых точек в рамках ОРД, проверок, рейдов и др.
Законность основных моделей налогообложения и правомерность их применения	Смешанный УУ	6...8	Нахождение на едином налоге, нерегистрация плательщиком НДС при фактическом превышении оборотов
Наличие множества торговых, производственных и др. объектов	Внешний УУ	8...10	Интерес фискальных органов и инициация проверок
Большие объемы хозяйственных операций на одном субъекте	Внешний УУ	8...10	Инициация налоговых плановых документальных проверок
Существенные колебания объемов валовых доходов и налоговых обязательств по НДС в тренде периодов	Внешний УУ	6...8	Инициация плановых налоговых документальных проверок

Риско-фактор	Группа	Баллы	Реализация НР
Переход с упрощенной системы налогообложения на общую (и наоборот)	Смешанный УУ	6..8	Законодательно неурегулированные нюансы учета и налогообложения переходных периодов
Применение нестандартных хозяйственных операций и форм расчетов	Смешанный Оптим	6..8	Инициация плановых налоговых документальных проверок
Состав контрагентов (фиктивность), наличие операций со связанными лицами	Смешанный Оптим	10..12	Признание сделок ничтожными, применение “обычных цен” и, как следствие, доначисление налогов и ШС
Соблюдение сроков обязательных платежей	Внешний УУ	10..12	ШС, налоговый залог, фискальный интерес
Соблюдение сроков сдачи налоговой отчетности (ее комплектности)	Внешний УУ	8..10	ШС, фискальный интерес
Уровень налоговой нагрузки (ее стабильность).	Внешний УУ	8..10	Трудности при сдаче отчетности, фискальный интерес
Полнота начисления налогов и сборов	Внутренний УУ	6..8	Доначисление налогов и сборов, применение ШС при проверках
Соответствие данных учета с показателями отчетности	Внутренний УУ	6..8	Доначисление налогов и сборов, применение ШС при проверках
Состояние учета ОС, НМА, ТМЦ и его соответствие с налоговым учетом и фактическим наличием	Смешанный УУ	8..10	Доначисление налогов и сборов, применение ШС при проверках (в тч и камеральных)
Состояние расчетов с контрагентами. Состав дебиторской и кредиторской задолженности, наличие безнадежной задолженности	Смешанный УУ	6..8	Доначисление налогов и сборов, применение ШС при проверках
Соответствие показателей ВД в декларации по налогу на прибыль предприятия и НО по НДС по периодам	Внешний УУ	8..10	Инициация налоговых плановых документальных проверок
Наличие существенных расхождений в отпускных ценах (обычные цены), продажи по ценам ниже себестоимости	Внутренний Оптим.	4..6	Доначисление налогов и сборов, применение ШС при проверках
Применение механизмов привлечения оборотных средств (финпомощь и пр.)	Внутренний Оптим.	4..6	Увеличение налоговых обязательств, доначисление налогов и сборов, применение ШС при проверках
Наличие “критических” затрат (маркетинг., консультац., реклама) в существенных суммах	Внутренний Оптим.	6..8	Доначисление налогов и сборов, применение ШС при проверках
Оказание услуг ФЛП и нерезидентами, а также — нерезидентам	Внутренний УУ	6..8	Доначисление налогов и сборов, применение ШС при проверках
Наличие отношений с физлицами, выплаты им, выходящие за рамки трудовых отношений	Внутренний УУ	6..8	Доначисление налогов и сборов, применение ШС при проверках
Уплата “специфических” налогов и сборов	Смешанный УУ	6..8	Просчеты в связи с законодательной неурегулированностью некоторых вопросов
Изменения в системе учета	Смешанный УУ	6..8	Потеря части информации с последствиями

Риско-фактор	Группа	Баллы	Реализация НР
Наличие затрат, подтверждаемых большим количеством неподконтрольных документов (командировочные расходы, подотчет)	Внутренний УУ	6...8	Доначисление налогов и сборов, применение ШС при проверках
Местонахождение в местах “массовой регистрации”	Внешний УУ	2...4	Фискальный интерес, трудности в подтверждении сведений о предприятии
Неадекватный штат работников	Смешанный УУ	4...6	Признание сделок ничтожными, фискальный интерес (инвалидный фонд, охрана труда и пр.)
Наличие в холдинге аффилированных лиц (взаимозависимость предприятий)	Смешанный УУ	6...8	Признание сделок ничтожными, фискальный интерес
Некачественное исполнение первичных документов (нарушение порядка заполнения)	Внутренний УУ	6...8	Непризнание ВД и НКр, доначисление налогов и ШС при проверках
Наличие фискализированного РРО	Смешанный УУ	8...10	Дополнительная проверяющая структура
Применение налоговых льгот (неправильное)	Смешанный УУ+оптим	8...10	Непризнание операций льготными, доначисление налогов, ШС

Список используемых сокращений:
ВД и ВР — валовые доходы и валовые расходы;
НКр — налоговый кредит по НДС;
НО — налоговые обязательства по НДС;
ШС — штрафные санкции;
ОРД — оперативно-розыскное дело;
ФЛП — физическое лицо –предприниматель;
РРО — регистратор расчетных операций (кассовый аппарат);
СХ — субъект хозяйствования;
УУ — учетно-управленческий риск;
Оптим — оптимизационный риск;
РФ — риско-фактор (рискообразующий фактор);
ЧПЕН — частный предприниматель на едином налоге;
ФУМ — фискально-управленческая модель.

Внедрив и применяя на практике методологию налоговой оптимизации с управлением фискальными рисками, многие субъекты МСБ смогут прогнозировать и минимизировать неадекватные финансовые потери. Сохраненные же ресурсы как предоставляют возможность сохранить платежеспособность для одних, так открывают новые пути развития для других представителей бизнес -среды.

Литература

1. Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства: указ Президента Украины от 03.07.1998 г. № 727/98 // Офіц. вісн. України. — № 27. — С. 1.
2. О налоге с доходов физических лиц: закон Украины от 22.05.2003 г. № 889 // Офіц. вісн. України. — № 28. — С. 9.
3. О порядке погашения обязательств плательщиков налогов перед бюджетами и государственными целевыми фондами: закон Украины от 21.12.2000 г. № 2181 // Офіц. вісн. України. — № 7, С. 1.

Рецензент канд. экон. наук, проф. Одес. нац. политехн. ун-та Поповенко Н.С.

Поступила в редакцию 10 апреля 2010 г.