

НАЛОГОВЫЙ РИСК: ВИДЫ, ФАКТОРЫ, ПОСЛЕДСТВИЯ, АНАЛИЗ И ОПТИМИЗАЦИЯ

ЭЛБАЕВА М.Р.

старший преподаватель Ташкентского Архитектурно-Строительного института
Ташкентский Архитектурно-Строительный институт
г. Ташкент, Республика Узбекистан

Данная статья посвящена разновидностям и классификации налоговых рисков. Целью данной работы является оценка и совершенствование классификации для построения эффективной системы управления и минимизации налоговых рисков. Автор, с учётом направлений действующей налоговой политики, отражает факторы налогового риска, причины их возникновения, а также систематизированную классификацию налоговых рисков в системе налогового администрирования. Автор, обращая внимания на вновь введённых в классификацию рисках, вносит предложения по их нивелированию.

Ключевые слова: Налоговый риск; классификация рисков; виды налоговых рисков; налоговая политика.

TAX RISK: TYPES, FACTORS, CONSEQUENCES, ANALYSIS AND OPTIMIZATION

ELBAEVA M.R.

senior lecturer of the Tashkent Institute of Architecture and Construction
Tashkent Institute of Architecture and Construction
Tashkent, Republic of Uzbekistan

This article is devoted to the types and classification of tax risks. The purpose of this work is to evaluate and improve the classification to build an effective management system and minimize tax risks. The author, taking into account the directions of the current tax policy, reflects the factors of tax risk, the causes of their occurrence, as well as the systematized classification of tax risks in the tax administration system. The author pays attention to the newly introduced risks in the classification, makes suggestions for their leveling.

Keywords: Tax risk; classification of risks; types of tax risks; tax policy.

С переходом на рыночные отношения сам термин «риск» стал широко применяться в экономической и юридической литературе, хотя в гражданском законодательстве он не определен. Понятие «налоговые риски» недостаточно исследовано как в теоретическом, так и практическом плане и трактуется по-разному. Термин «налоговый риск» употребляется не часто. Само определение налогового риска встречается в основном с позиции налогоплательщика.

В современной экономической литературе можно встретить различные подходы к определению понятия «налоговый риск».

По мнению Л.И.Гончаренко «Налоговый риск — это возможное наступление неблагоприятных (прежде всего финансовых) и иных последствий налогоплательщика или государства в результате действий (бездействий) налоговых правоотношений» [1].

Н.А.Павленко определяет термин «налоговый риск» как финансовую оценку негативных последствий нерациональных действий (или бездействия) конкретного лица или группы лиц в организации в области управления налоговыми обязательствами налогоплательщика.

М.Р.Пинская также определяет налоговый риск с точки зрения государства как вероятность (угрозу) недополучения налогов в бюджет и государственные внебюджетные

фонды из-за использования налогоплательщиками методов минимизации налогообложения, возможных в силу пробелов в налогового законодательства. Налоговый риск с точки зрения налогоплательщика-вероятность (угроза) доначисления ему налогов (сборов), пеней и штрафов в ходе налоговой проверки из-за возникших разногласий между налогоплательщиками и налоговиками в трактовке налогового законодательства, которая может обернуться для хозяйствующего субъекта действительным возрастанием налогового бремени [2].

Как отмечает В.Г.Пансков, налоговый риск-вероятность возникновения в процессе налогообложения для субъекта налоговых правоотношений финансовых и других потерь, изменением, несоблюдением, незнанием налогового законодательства, а также его недостаточной правовой проработкой [3].

Д.Н.Тихонов, Л.Г.Липник под налоговым риском понимают возможность для налогоплательщика понести финансовые и иные потери, связанные с процессом уплаты и оптимизации налогов, выраженную в денежном эквиваленте. [4]

В 2022 году вступят в силу несколько десятков изменений и дополнений в налоговое законодательство Узбекистана. С 1 января 2020 года действует Налоговый кодекс в новой редакции. В связи с этим Министерство финансов и Государственный налоговый комитет сообщили об основных изменениях, произошедших в порядке налогообложения юридических и физических лиц.

С позиции государства налоговый риск- это возможное неисполнение (снижение эффективности исполнения) задач по администрированию налоговых доходов бюджета, связанное с неэффективной работой налоговых органов по контролю за уплатой налогов и сборов, нарушениями норм законодательства налогоплательщиками и органами, представляющими финансовые интересы государства, колебаниями в деятельности хозяйствующих субъектов, вызванными различными факторами (внутрикорпоративными, региональными, макроэкономическими и др.)

Природа налоговых рисков тесно связана с реализацией прав и обязанностей, прежде всего, в сфере налогово-бюджетных отношений. Также в научной литературе выделяют такие основные группы рисков, как:

- *риски налогового контроля* – возможные доначисления по результатам камеральных и выездных проверок;

- *риски увеличения налоговых обязательств* – повышение налоговых ставок, отмена налоговых льгот и т.д.;

- *риски правового характера*. Речь идет, в первую очередь, о неопределенности налогового законодательства, которая приводит к различным толкованиям норм права со всеми вытекающими отсюда последствиями (разные точки зрения налогоплательщиков и налоговых органов, доначисления по налогам, пени, штрафы, судебные издержки и т.д.).

Налоговые риски как государства, так и налогоплательщиков определяются в основном одними и теми же факторами, которые можно подразделить на внутренние и внешние.

Внутренние факторы для налогоплательщиков – это их собственная деятельность по налоговому планированию, для государства – проводимая ими налоговая политика.

Внешние факторы для налогоплательщиков - это изменения условий налогообложения, для государства- формирование и функционирование международных офшорных зон. Одновременно и равно направленно для них действует ещё один внешний фактор-мировая конъюнктура цен на экспортируемую продукцию.

Идентификация риска - это процесс выявления субъектов, объектов и ситуаций, несущих риск, факторов риска и классификации риска по видам. Главной целью идентификации рисков является создание и творение критерий, условий для возможности их последующего измерения и понижения.

По частоте возникновения налоговые риски подразделяются на систематические и несистематические. Систематические факторы риска являются общими для всех налоговых правоотношений, они могут регулярно появляться, поскольку действия, их вызывающие, носят

постоянный характер. Несистематические факторы риска обусловлены реакцией субъектов налоговых правоотношений на требования окружающей действительности. Тесно связана с данной классификацией дифференциация рисков с точки зрения срока действия. Выделяют временные и постоянные налоговые риски. Первые действует определенный промежуток времени, обычно не превышающий одного года, вторые, напротив, имеют многолетний и циклический характер.



Рисунок 1 – Виды налоговых рисков

В большой зависимости от величины вероятных утрат налоговые риски различают на возможные (допустимые), критичные и катастрофичные. Возможные (допустимые) риски не способны оказывать существенного воздействия на деятельность субъектов налоговых правоотношений. Критичные риски несут угрозу для дальнейшего действенного функционирования хозяйствующих субъектов и принятия нежелательных мер для государства. Катастрофичные риски ставят засомневаться возможность последующей предпринимательской деятельности плательщика налогов, ну в отношении государства они значат невозможность финансирования самых значимых направлений его деятельности.

По источникам возникновения налоговые риски принято делить на зависящие от государства или налогоплательщиков.

Если рассмотреть отдельные виды налоговых рисков государства по источникам их возникновения наиболее значимыми и существенными являются среди рисков не достижения заданного бюджетной системы. Данные риски могут быть обусловлены снижением налоговой базы, усилением налогового бремени, уклонением от уплаты налогов и сборов.

Риски неопределенности и нечеткости формулировок налогового законодательства возникают в следствии недостатков при обосновании, проработке инструментов внедрения и реализации дальнейших изменений в налоговой системе.

Риски злоупотребления налоговыми льготами возникают в неправомерном использовании налогоплательщиками налоговых льгот в целях снижения оплат по налогам.

Риски неэффективности налоговых льгот возникают при введении государством льгот с расчётом на расширение налоговой базы, однако налоговая база сужается. Они представляют собой неопределённость или недополучение планируемого доходов бюджета, который должен был быть получен в процессе стимулирования экономического роста посредством внедрения налоговых льгот.

Риски налогового контроля и налогового администрирования возникают вследствие ошибок сотрудников налоговых органов. Они связаны как с умышленными противоправными и с непредумышленными действиями сотрудников налоговой службы.

Исходя из указанных источников возникновения, можно предложить условную шкалу оценки экспертами возможных налоговых рисков в результате действий (бездействия) налогоплательщика, квалифицируя их как высокие, средние или низкие, в соответствии со следующими критериями:

высокий риск – требования налогового законодательства, по мнению экспертов, нарушены, а позиция налоговых органов достаточно обоснованно и неблагоприятна для налогоплательщика; арбитражная практика отсутствует либо сложилась не в пользу налогоплательщика;

средний риск – требования налогового законодательства, по мнению экспертов, не нарушены, но позиция налоговых органов неблагоприятна для налогоплательщика; арбитражная практика отсутствует либо позиция судов неоднозначна.

• низкий риск – требования налогового законодательства, по мнению экспертов, не нарушены; позиция налоговых органов неблагоприятна для налогоплательщика, неоднозначна или отсутствует, но арбитражная практика сложилась в пользу налогоплательщика.

Высокие налоговые риски связаны и с толкованием действующего налогового законодательства. При разъяснениях Налогового Комитета и Министерство финансов снижающих, по сути, налоговые риски, следует учитывать, что:

- во-первых, мнение может в последующем измениться;
- во-вторых, может возникнуть судебная практика, иначе толкующая Налоговый Кодекс Республики Узбекистан;
- во-третьих, налоговые органы исходят, и разъясняют что в прошлом ситуация была иной и к данной ситуации разъяснение не относится. Время от времени законодатель принимает соответствующие поправки налоговому законодательству, при этом стараясь закрывать различные «лазейки», дающие возможность минимизировать размер налоговых отчислений организациям, уклоняющимся от уплаты налогов. Данные поправки, в основном, принимаются по результатам практической деятельности налоговых и различных специализированных органов.

Для эффективного внедрения риск-менеджмента в компаниях всех уровней риски необходимо идентифицировать и включать в управление рисками. Компании, которые хотят внедрить управление налоговыми рисками нанимают опытный персонал.

Управление налоговыми рисками - это системная методология по последовательной идентификации, комплексной оценки вероятности возникновения рисков ситуации и

выяснения степени влияния рискообразующих факторов с целью снижения негативного влияния рисков на финансовые и другие показатели.

Пугачёв А.А. выделяет следующие основные этапы управления налоговых рисков.

- идентификация и оценка налоговых рисков;
- выбор методов управления налоговыми рисками;
- собственно применение методов управления;
- контроль и оценка эффективности принятых мер.[4]

Идентификация причин возникновения налоговых рисков позволит снизить экономические потери и разработать методику управления рисками.

1. При управлении налоговыми рисками следует придерживаться стратегического подхода. С точки зрения определения правильной стратегии важны раннее выявление возможных налоговых рисков, а также строгий мониторинг и надзор за деятельностью.

2. Следует создать цифровую инфраструктуру, которая может быстро реагировать на запросы, и цифровые приложения налоговой администрации.

3. Правильное общение с налоговыми органами важно при управлении рисками и спорами.

4. Чтобы предотвратить возможные налоговые риски и споры, необходимо сейчас начать работу по соблюдению всех новых налоговых обязательств, особенно правил прозрачности и стандартов отчетности, которые были/ будут введены многими правовыми изменениями, особенно BEPS.

5. Совершенно необходимо разработать глобальный подход и установить приоритеты в урегулировании налоговых споров. При разработке глобального подхода также следует учитывать страны, в которых работают компании, и налоговое законодательство этих стран.

6. При предупреждении и разрешении налоговых споров важно определить наиболее эффективный и действенный способ решения на основе конкретных случаев. При этом многие факторы, такие как внутренняя динамика, процесс суждения, альтернативные методы, должны оцениваться вместе.

7. Еще одним важным элементом управления налоговыми рисками и налоговыми спорами является периодическое информирование руководящего органа компании о текущей ситуации в отношении налоговых рисков и налоговых споров, информирование об этих проблемах и налаживание правильного взаимодействия между отделами компании.

ЛИТЕРАТУРА

1. Л.И. Гончаренко-Налоговые риски: теория и практика управления // Финансы и кредит 2 (338) – 2009.С.2-11.

2. М.Р.Пинская. Налоговый риск: сущность и проявление-//Финансы.2009. №2 С.43.

3. Пансков.В.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика: Учеб.М.: Юрайт, 2011.С.227.

4. Пугачёв А.А. Налоговые риски государства : учебно-методическое пособие / А. А. Пугачев ; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. — Ярославль : ЯрГУ, 2018. — 44 с.

5. Тихонов Д.Н., Липник Л.Г. Налоговое планирование и оптимизация налоговых рисков. М. : Альпина Бизнес Букс, 2004.С.105.

6. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида»ги ПФ-4947-сонли фармони.

REFERENCES

1. L.I. Goncharenko-Tax risks: theory and practice of management //Finance and credit 2 (338) - 2009.С.2-11.

2. M.R.Pinskaya. Tax risk: essence and manifestation-//Finance.2009. No. 2 p.43.

3. Panskov.V.G. Taxes and taxation: theory and practice: Textbook. M.: Yurait, 2011. P. 227.
4. Pugachev A.A. Tax risks of the state: educational and methodological manual / A. A. Pugachev; Yaroslavl state un-t im. P. G. Demidov. - Yaroslavl: YarSU, 2018. - 44 p.
5. Tikhonov D.N., Lipnik L.G. Tax planning and optimization of tax risks. M.: Alpina Business Books, 2004. P. 105.
6. Uzbekiston Republic Presidential 2017 yil February 7 “Uzbekiston Respublikasini yanada rivojlantirish buicha harakatlar strategysi tKrisida” gi PF-4947-sonli farmoni.