

УДК 657

## НАЛОГОВЫЕ РИСКИ КОМПАНИИ: ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ

*М.В. Штиллер*

Рассмотрен вопрос природной сущности налоговых рисков как вероятности наступления неблагоприятных финансовых и иных последствий в результате действий или бездействия хозяйствующего субъекта.

*Ключевые слова:* налоговые риски; налоговая политика; налоговое планирование; минимизация рисков.

---

## TAX RISKS OF THE COMPANY: CONCEPT, ESSENCE, CLASSIFICATION

*M. V. Shtiller*

In article the question of natural essence of tax risks is brought up, the economic and legal content of this concept reveals. The author comes to a conclusion that the tax risk should be considered as probability of approach of adverse financial and other effects, including also probability of an overpayment of taxes, as a result of actions or inaction of an economic entity.

*Key words:* tax risks; tax policy; tax planning; minimization of risks.

В современных условиях хозяйствования все большее число стран на разных уровнях проводят дискуссии, как с теоретической, так и практической точки зрения, рассматривая налоговые риски как реалии современной налоговой системы. Такие обсуждения необходимы для поиска разумных предложений, которые позволили бы согласовать интересы налогоплательщиков и государства для достижения общей цели экономического развития страны, в том числе в условиях финансового кризиса. Основой развития этого вопроса стала философия лояльности взаимоотношений налоговых органов и налогоплательщиков, а также осознание того, что налоги взимаются в пользу общества, а не государства как некоего аппарата.

В ходе дискуссий наиболее широко обсуждаются вопросы понятия налоговых рисков, их видов и классификации, определения факторов возникновения налоговых рисков, поскольку от этого во многом зависят меры по управлению рисками участниками налоговых правоотношений.

В процессе обсуждений, как правило, отмечают неразработанность как теоретических, так и практических аспектов налоговых рисков. Дискутируются позиции относительно того, являются ли риски в налоговой сфере непредвиденными последствиями – опасностью или результатом ошибок налогового планирования; только ли финансовые потери или неблагоприятные правовые последствия также выступают признаком налоговых рисков. При этом юристы, представители налого-

плательщиков, чаще указывают фактором налоговых рисков недоработки налогового законодательства, а представители налоговых органов – минимизацию налоговых платежей или уход от налогов, т. е. агрессивное поведение налогоплательщиков.

У хозяйствующих субъектов и уполномоченных органов государственной власти нередко возникает вопрос: как правильно толковать понятие «налоговый риск»? Этот вопрос остается дискуссионным, что обусловлено в определенной мере и различиями в подходе к самому процессу налогообложения. Так, противоположны точки зрения тех, кто платит налоги, и тех, кто их собирает. Для выработки теоретических основ оценки налоговых рисков необходимо сопоставить указанные точки зрения, рассмотреть экономическую и правовую природу налоговых рисков, их место и значение в системе управления налоговыми отношениями, выяснить причины возникновения налоговых рисков и определить возможные пути их снижения. Первым этапом в процессе управления налоговыми рисками является их идентификация, для чего необходимо четко понимать экономическую сущность налогового риска и знать его классификационные виды.

В Республике Казахстан в последние годы налоговая политика направлена в основном на снижение налоговой нагрузки. Целью данных мер является повышение деловой активности и стимулирование экономического роста, а также вывод из тени недекларируемых хозяйственных операций.

С каждым годом методы налогового администрирования становятся более жесткими. Контролю подвергают не только своевременность и полноту расчетов по налогам в бюджет, но в большей степени он направлен на выявление случаев уклонения от уплаты налогов в различных формах. При этом многие аспекты администрирования действующих налогов остаются несовершенными, что, в свою очередь, затрудняет налоговое планирование налогоплательщикам, пытающимся осуществлять планирование деятельности своего бизнеса.

В силу неоднозначности формулировок существуют различные подходы в толковании норм налогового законодательства с позиций налогоплательщиков, судебных или налоговых органов. Это приводит к появлению налоговых рисков, повышению их уровня и дестабилизации налоговых отношений. С налоговыми рисками приходится иметь дело практически каждому налогоплательщику, а пренебрежение ими может иметь весьма неблагоприятные для него последствия – от временных затрат до банкротства предприятия и уголовной ответственности. Достижение минимизации уровня налоговых рисков должно быть включено в программу управления любой организации.

Налоговые риски – неотъемлемая часть процесса ведения бизнеса в любой стране, и Казахстан не является исключением. В зарубежных экономически развитых странах налоговые риски четко классифицированы, спрогнозированы, достаточно предсказуемы и подвержены оценке. В казахстанских реалиях приходится сталкиваться с отсутствием какой-либо системы в этом вопросе. В связи с этим особую актуальность приобретает всестороннее исследование понятия «налоговый риск».

Круг применения понятия «налоговый риск» в современных экономических условиях хозяйствования широк и включает государственные органы, участвующие в процессе налогообложения; ученых-экономистов, занимающихся проблемами признания, оценки и управления налоговым риском; специалистов-практиков, оказывающих консультации в вопросах налогообложения, а также рядовых налогоплательщиков. В то же время теоретическая разработка проблем выявления, оценки, анализа и снижения налоговых рисков достаточно низка. В настоящее время в экономической литературе не сложилось единого мнения ученых и специалистов-практиков относительно сущности налоговых рисков и причин их возникновения. По нашему мнению, необходимо провести разграничение в понятиях налогового риска на микро- и макроэкономических уровнях.

Если рассматривать налоговые риски на уровне государства, то под их определением сто-

ит понимать вероятность недополучения налогов в бюджет из-за применения налогоплательщиками методов минимизации налогообложения. Эти недополучения возможны в силу тех или иных недостатков в налоговом законодательстве. Отдельный интерес вызывает вопрос изучения налоговых рисков на макроуровне, но предметом исследования данной статьи станут налоговые риски с точки зрения хозяйствующих субъектов.

Для выявления экономической сущности понятия «налоговый риск», в первую очередь, важно исследовать само понятие «риск». В переводе с латинского слово *resikum* означает – скала; итальянский язык трактует *risiko* как опасность, в переводе с французского *riscue* означает угрозу. Финансово-кредитный энциклопедический словарь дает этому понятию следующее определение: риск – это вероятность наступления событий с негативными последствиями [1].

Теория управления дает свою трактовку риска, понимая под ним определенный уровень неопределенности, с которой можно спрогнозировать результат. Для определения уровня неопределенности важно обладать информацией, которая позволяет оценить вероятность ожидаемого результата объективно. Применительно к налоговым рискам степень выявления объективного характера вероятности здесь достаточно низка. Это связано с тем, что при ее выявлении редко можно применить математические методы или использовать статистический анализ накопленного опыта. На наш взгляд, налоговый риск имеет финансовую природу. Важно отметить, что некоторые авторы не согласны с этой точкой зрения [2].

Существование налогового риска всегда связано с увеличением налоговой нагрузки, возникновению налоговых санкций к предприятию или его руководству. Это открывает возможность налоговых проверок, выездов трудовой инспекции, приглашений на налоговые комиссии, арест или приостановку операций на банковских счетах, а иногда и приостановку деятельности организации в целом.

Следует отметить, что представителями казахстанского и зарубежного бизнеса понятие «налоговый риск» рассматривается по-разному. Большинство авторов стран СНГ рассматривают налоговый риск с точки зрения налогоплательщика как вероятность или угрозу доначисления ему налогов, пеней, штрафов в ходе налоговой проверки. Доначисления обычно возникают из-за разногласий между налогоплательщиками и налоговыми органами в трактовке налогового законодательства, которые могут обернуться для компании возрастанием налогового бремени.

Например, Г.А. Цыркунова и М.И. Мигунова считают, что «налоговые риски представляется целесообразным рассматривать как разновидность рисков финансовых, поскольку они имеют денежное выражение и влекут за собой повышение расходов. Основная часть налоговых рисков может быть прямо оценена в денежном выражении» [3]. Д. Тихонов и Л. Липник полагают, что «налоговый риск – это возможность для налогоплательщика понести финансовые и иные потери, связанные с процессом уплаты и оптимизации налогов, выраженные в денежном эквиваленте» [4]. Наконец, некоторые авторы ограничивают и финансовые потери, считая, что «риск налоговый... – это возможные доначисления налогов, штрафы, пени и иные санкции налоговых органов в случае проведения ими выездной документальной проверки» [5].

Существуют и более глубокие исследования понятия «налоговый риск». Некоторые ученые-экономисты определяют налоговый риск как вероятность наступления неблагоприятных последствий финансового и правового характера как для государства, так и для налогоплательщиков. Возникает эта вероятность при принятии управленческих решений в условиях неопределенности, связанной с поведением участников налоговых отношений [6]. По мнению Л.И. Гончаренко, налоговый риск представляет собой наступление именно материальных неблагоприятных, в первую очередь финансовых, последствий для налогоплательщика или государства в результате действий или бездействия участников налоговых отношений [7].

Казахстанские ученые придерживаются различных взглядов на трактовку понятия «налоговый риск». Нам представляется не совсем верным ограничиваться только прямыми финансовыми потерями при определении сущности налоговых рисков, с учетом особенностей функционирования налоговых правоотношений. Так, по мнению Э.К. Идрисова, существует риск потери имущества, риск включения в план проведения выездных проверок, риск приостановления операций по банковским счетам, риск снижения эффективности функционирования бизнеса вследствие неэффективного налогообложения и т. п. [8].

Среди казахстанских ученых [9] существует мнение, что потери, возникающие из-за арифметических ошибок и неточностей в расчетах, не следует относить к налоговым рискам. Как отмечают К.К. Ильясов, А.Б. Зейнельгабдин, Б.Ж. Ермакбаева, для налогоплательщиков налоговый риск означает риск возрастания налогового бремени, когда налоговая инспекция может признать или признать сделку недействительной, не признает расходы по данной операции, которую сам налогоплательщик рассматривал как законную. Вследствие неблагоприятной,

с точки зрения налогоплательщика, трактовки налоговым органом налогового законодательства и обстоятельств спорного дела, налоговое бремя налогоплательщика может увеличиться, превысив ожидаемый уровень [10].

Многие авторы [11] считают, что на увеличение налогового бремени может повлиять и переплата налогов в бюджет, когда налогоплательщик, «перестраховываясь» в спорных ситуациях, умышленно завышает суммы налоговых отчислений. Исследования показали, что практически в каждой казахстанской компании наблюдаются переплаты налогов, зачастую превышающие по своей сумме недоимки. Возможные переплаты по налогам компанией не отслеживаются, в отличие от недоимок, и по этой причине не могут использоваться для покрытия недоимок, выявленных налоговым органом.

С нашей точки зрения, налоговые риски в зависимости от причины их возникновения можно разделить на три категории. В результате незнания законодательства возникают риски первой категории, по причине сознательного нарушения законодательства возникают риски второй категории и при разной трактовке организацией и налоговыми органами способа формирования и значения налогового бремени этой организации. В указанные группы следует также включать риск переплаты налогов вследствие принятия позиции контролирующих органов по спорным позициям налогового законодательства.

Многие специалисты выделяют определенную группу налоговых рисков, которые могут причинить ущерб репутации компании, тем самым привести к уменьшению числа клиентов, отказу поставщиков от работы с предприятием из-за формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости компании или характере деятельности в целом. Такие риски принято называть репутационными налоговыми рисками.

Исследования показали, что для более детального изучения причин и факторов возникновения и формирования налоговых рисков важно дифференцировать риски предприятия на внешние и внутренние.

Зарубежными компаниями налоговый риск определен как риск неэффективного налогообложения, то есть переплаты налогов. По нашему мнению, такое более объемное определение налогового риска создает необходимые предпосылки для внедрения в компании системы внутреннего контроля, которая позволяет предотвратить или снизить дополнительные доначисления налогов, или же достичь оптимального для конкретной компании уровня налогообложения.

В подведение итогов можно отметить, что в настоящее время в научной и практической де-

тельности все чаще стали говорить о налоговых рисках как о самостоятельной разновидности экономических рисков. В отечественной и зарубежной экономической литературе понятие налогового риска рассматривается в узком смысле и требует более глубокого изучения. С точки зрения адекватного планирования и управления бизнесом, в целом налоговый риск следует рассматривать как вероятность наступления неблагоприятных финансовых и иных последствий (в том числе и переплаты налогов) в результате действий или бездействия хозяйствующего субъекта.

#### *Литература*

1. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под общ. ред. А.Г. Грязновой. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 865.
2. *Щекин Д.М.* Налоговые риски и тенденции развития налогового права / Д.М. Щекин. М.: Статут, 2007. С. 43.
3. *Цыркунова Г.А.* Налоговые риски: сущность и классификация / Г.А. Цыркунова, М.И. Мигунова // Финансы и кредит. 2005. № 33. С. 48–52.
4. *Тихонов Д.* Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков / Д. Тихонов, Л. Липник. М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. С. 105.
5. *Филин С.А.* Финансовый риск и его составляющие для обеспечения процесса оценки и эффективного управления финансовыми рисками при принятии финансовых управленческих решений / С.А. Филин // Финансы и кредит. 2002. № 4. С. 19.
6. *Семенова О.С.* К вопросу о природе налоговых рисков / О.С. Семенова // Финансы. 2010. № 7. С. 36–42.
7. *Гончаренко Л.И.* Налоговые риски: теоретический взгляд на содержание понятия и факторы возникновения / Л.И. Гончаренко // Налоги и налогообложение. 2009. № 1. С. 17–24.
8. *Идрисова Э.К.* Налоговое регулирование предпринимательской деятельности в сфере малого и среднего бизнеса / Э.К. Идрисова. Алматы: Каржы-каражат, 2007. С. 65.
9. *Ермекбаева Б.Ж.* Основы налогообложения: учеб. пособ. / Б.Ж. Ермекбаева, Г.А. Лесбеков. 2009. С. 154.
10. *Ильясов К.К.* Налоги и налогообложение / К.К. Ильясов, А.Б. Зейнельгабдин, Б.Ж. Ермекбаева. Алматы: Республиканский издательский кабинет, 2006. С. 164.
11. *Ерманова А.А.* Налоговая система: оценочные критерии развития и совершенствования / А.А. Ерманова. Караганда, 2009. С. 133.