

## 1.9. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Горохова Н.А., аспирант, преподаватель, заместитель заведующего кафедрой налогов и налогообложения

*Всероссийская государственная налоговая академия Минфина РФ*

В статье приведена подробная классификация налоговых рисков хозяйствующего субъекта, рассмотрены наиболее распространенные, методы и способы управления налоговыми рисками хозяйствующих субъектов с целью благоприятного хозяйствования в современных экономических условиях. Особое внимание уделено методическим подходам оценки способов управления налоговыми рисками и выявлению роли критериев самоконтроля, изложенных в Концепции системы планирования выездных налоговых проверок, утвержденной приказом Федеральной налоговой службы РФ №ММ-3-06/333@ от 30 мая 2007 г. в системе налогового менеджмента конкретного хозяйствующего субъекта.

Анализ функционирования налоговой системы Российской Федерации показал, что на сегодняшний день довольно-таки широко распространены нарушения налогового законодательства хозяйствующими субъектами. Это приводит к определенным нежелательным финансовым потерям как со стороны государства, так и со стороны хозяйствующих субъектов. В этой связи повышается уровень налоговых рисков, управление которыми является одной из приоритетных задач государственного и корпоративного налогового менеджмента.

В большинстве словарей под «риском» понимается возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества. Как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае совершения такого события возможны три экономических результата:

- отрицательный (убыток);
- нулевой;
- положительный (прибыль).

Что касается налоговых рисков, то это понятие относительно новое, несмотря на то, что определенные попытки управления рисками были известны ранее, но наиболее активно их стали изучать лишь в начале XX в. В результате этого изучения был сделан вывод о том, что риском можно управлять, т.е. использовать различные меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к снижению степени риска.

Особое место в группе финансовых рисков занимают налоговые риски. Под налоговыми рисками, как правило, понимают неопределенности, которые могут привести к негативным последствиям вследствие неправомерных действий налогоплательщиков, а также недоработок (упущений) в налоговой политике государства. Налоговые платежи – одна из значительных статей расходов для большинства хозяйствующих субъектов, а потому управление налоговыми рисками и их мониторинг необходимы как часть внутреннего контроля за рисками.

Как уже было отмечено выше, одной из главных задач налогового менеджмента является предотвращение и (или) уменьшение возможности применения к

налогоплательщику санкций со стороны налоговых и иных государственных органов. Таким образом, на основе полного и всестороннего знания налогового законодательства и смежных с ним отраслей права каждый хозяйствующий субъект должен предвидеть и по возможности снизить свои налоговые риски.

Общеизвестно, что снижение степени риска – это сокращения вероятности и объема потерь. Для снижения степени риска применяются различные приемы, наиболее распространенными являются:

- диверсификация;
- приобретение дополнительной информации о выборе и результатах;
- лимитирование;
- самострахование;
- страхование.

Диверсификация представляет собой процесс применения различных вариантов заключения однородных сделок, варьирующихся по степени риска от нуля до допустимого в рамках данной компании уровня.

Информация играет важную роль в процессе предотвращения налоговых рисков хозяйствующих субъектов. Налоговому менеджеру часто приходится принимать рискованные решения, основанные на ограниченной информации. Если бы у него была более полная информация, то он мог бы сделать более точный прогноз и снизить риск. Это делает информацию товаром, причем очень ценным, а инвестор готов заплатить за полную информацию (в налоговой сфере это могут быть консультации специалистов в области налогообложения, включая налоговых консультантов, запросы в уполномоченные государственные органы, сбор информации о контрагентах, анализ судебной практики).

Лимитирование – это установление лимита, т.е. предельных сумм сделок, которые являются рискованными в поле налогообложения. Лимитирование является важным приемом снижения степени риска и применяется компаниями в случае наличия значительных портфельных рисков.

Самострахование (резервирование) означает, что организация предпочитает подстраховаться сама, чем покупать страховку в страховой компании, тем самым экономя на затратах капитала по страхованию. Самострахование представляет собой децентрализованную форму создания страховых (резервных) фондов непосредственно в хозяйствующих субъектах, особенно в тех, чья деятельность подвержена риску.

Сущность страхования выражается в том, что инвестор готов отказаться от части доходов, чтобы избежать риска, т.е. он готов заплатить за снижение степени риска до нуля путем приобретения страховки. Организация, не склонная к риску, захочет застраховаться так, чтобы обеспечить наиболее полное возмещение любых финансовых потерь (капитала, доходов), которые она может понести.

Следует отметить, что актуальность задачи эффективного управления налоговыми рисками подтверждается результатами исследования вопросов управления налоговыми рисками, проведенного компанией «Эрнст энд Янг» в 2008 г. Исследование охватывало 541 представителя высшего руководства компаний из 18 стран, в чью компетенцию входили вопросы налогообложения. Впервые в исследовании приняли участие более 25 российских компаний [5].

Традиционно принято разделять факторы налогового риска на внешние и внутренние. Согласно результа-

там исследования респондентов из стран БРИК (Бразилия, РФ, Индия и Китай), к ключевым внешним факторам риска относятся:

- изменения налогового законодательства и правоприменительной практики (88% респондентов указали на этот фактор риска как существенный);
- изменение правил отражения налогов в финансовой отчетности.

В качестве ключевых внутренних факторов риска респондентами были отмечены:

- недостаточность ресурсов налоговых департаментов компаний (52%);
- недостаточная автоматизация процесса подготовки налоговых деклараций (59%);
- недостаточный уровень осведомленности о налоговых рисках органов корпоративного управления компаний (54%);
- отсутствие процедур оценки налоговых последствий существенных операций компаний (56%).

Интересно отметить, что, несмотря на общую актуальность проблемы управления налоговыми рисками, налоговые менеджеры российских и зарубежных компаний видят риски по-разному. Наиболее показательным отличием является само определение налогового риска. Большинство российских компаний определяют налоговый риск исключительно как риск предъявления налоговых претензий и налоговых доначислений. В то же время крупные международные компании включают в это понятие также риск неэффективности налогообложения, то есть риск переплаты налогов. Это отличие является концептуальным, поскольку именно более широкое определение налогового риска создает необходимые стимулы для внедрения в компании полноценной системы внутреннего контроля, позволяющей не только предотвратить или снизить дополнительные доначисления налогов, но и достичь оптимального для конкретной компании уровня налогообложения.

Участники опроса отмечают, что основными факторами налогового риска являются внешние факторы, такие, как частые изменения законодательства и позиции налоговых органов, в то время как иностранные компании считают, что внутренние факторы являются определяющими при возникновении налогового риска.

Большинство представителей российских компаний отметили, что в ходе налогового планирования в ближайшие годы они будут стремиться к минимизации рисков. Вместе с тем российские компании уделяют значительно меньше времени налоговому планированию в своей повседневной деятельности (в среднем 10%) по сравнению с компаниями в мире (например, 20% для респондентов из стран БРИК). Другой проблемой для налоговых функций российских компаний остается внутрикорпоративная коммуникация по налоговым вопросам. Лишь 24% российских респондентов отметили, что регулярно отчитываются перед советом директоров или комитетом по аудиту по налоговым вопросам (45% в странах БРИК).

Различия в понимании налогового риска и его факторов российскими и международными компаниями объясняются прежде всего разными стадиями развития налогового законодательства и практики налогового администрирования в РФ и странах, в которых налоговое законодательство и принципы налогового администрирования эволюционировали на протяжении десятков лет. В ряде стран на законодательном уровне установлены обязательства компаний иметь эффективную и формализованную систему внутреннего

контроля (например, в соответствии с законом Сарбейнса-Оксли для компаний, акции которых торгуются на фондовых биржах США), в других странах (например, в Голландии) наличие формализованной системы внутреннего контроля, подтвержденной независимым аудитором, является основанием для освобождения компании от налоговой проверки.

С другой стороны, в РФ вопросы эффективности налогообложения не являются приоритетными для большинства российских компаний. Однако с изменением экономической ситуации можно ожидать повышения интереса российских компаний к росту эффективности налогообложения как одному из способов повышения своей финансовой устойчивости (конкурентоспособности).

Следует отметить, что современные методы управления налоговыми рисками и обязательствами в российских компаниях существенно отличаются в зависимости от размера компании, степени ее публичности и уровня развития принципов корпоративного управления.

К общим методам снижения налоговых рисков также можно отнести [6] следующие.

1. Мероприятия по повышению квалификации работников (проведение внутренних и внешних обучающих программ, приобретение специализированной литературы и др.). Пересмотр кадровой политики хозяйствующего субъекта в области подбора персонала.
2. Мониторинг всех контрольных процедур на уровне структурных подразделений предприятия. Разработка внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок исчисления и уплаты налогов всеми структурными подразделениями.
3. Применение либо обновление программного обеспечения. Мероприятия по повышению эффективности информационной системы.
4. Проведение контрольных процедур (внутренний аудит, ревизия и др.).
5. Мониторинг налогового законодательства. Анализ нововведений на предмет их влияния на деятельность предприятия.

Описанные выше приемы являются общими приемами финансового риск-менеджмента. Среди специальных приемов, присущих налоговому планированию и мониторингу, хотелось бы отметить описанные выше приемы снижения риска в области информационных (оценочных) рисков и рисков процесса:

- совершенствование организационной структуры компании (настройка системы документооборота, внутреннего контроля, тщательная аудиторская проверка, максимальная вовлеченность налоговой службы компании в процесс принятия управленческих решений);
- акцент на подтверждение экономической обоснованности сделок при совершенствовании системы документирования хозяйственных операций компании;
- инициация судебного спора (в отсутствие сложившейся практики).

Следует отметить, что целью управления налоговым риском является снижение потерь, связанных с данным риском, до минимума. Потери могут быть оценены в денежном выражении, оцениваются также шаги по их предотвращению. Налоговый менеджер должен уравновесить эти две оценки и спланировать, как лучше заключить сделку с позиции минимизации риска.

На примере конкретной организации ООО «Автотранспорт СП», совершившей ряд ошибок при определении налоговой базы, проиллюстрируем модель управления налоговыми рисками.

- Во-первых, согласно данным, налогоплательщик ООО «Автотранспорт СП», являющийся учредителем ООО «Рейссер

вис», получил в июне 2008 г. от этой организации имущество в виде основных средств – компьютеров и иной офисной техники – в размере первоначального взноса в уставный капитал дочерней организации. ООО «Автотранспорт СП» не учло это имущество при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций, посчитав, что доход от данной операции в соответствии со ст. 251 Налогового кодекса РФ (НК РФ) относится к доходам, не учитываемым при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций (остаточная стоимость данного имущества – 100 тыс. руб.).

- Во-вторых, данная организация приобрела в апреле 2008 г. 10 автомагнитол по цене 15 тыс. руб. за единицу для улучшения качества и условий работы водителей. Общая стоимость автомагнитол – 150 тыс. руб. (**15 тыс. руб. \* 10**) – она учла в составе расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль организаций.
- В-третьих, начиная с 2008 г. организация учитывала в составе расходов, уменьшающих прибыль, расходы по оплате проезда к месту работы и обратно своим сотрудникам, а также за счет ООО «Вкусный обед» предоставляла им питание в столовой. Данные расходы не были частью системы оплаты труда, т.е. не были установлены трудовым и коллективным договором. Размер данных расходов за период с 1 января 2008 г. по 31 декабря 2008 г. составил 700 тыс. руб.

В случае если, например, в апреле 2010 г. будет назначена выездная налоговая проверка, то налоговый орган однозначно квалифицирует три данные операции как неправомерные, так как они не основаны на нормах налогового законодательства и приводят к занижению налоговой базы по налогу на прибыль организаций:

- во-первых, положение пп. 4 п. 1 ст. 251 НК РФ относит к доходам, полученным участником только в связи выходом (выбытием) из хозяйственного общества или товарищества либо в связи с распределением имущества ликвидируемого хозяйственного общества. В этой связи в случае добровольного уменьшения организацией уставного капитала у участника такой организации, получающего соответствующее имущество, возникает доход, учитываемый для целей налогообложения прибыли организаций. Таким образом, налоговая база по налогу на прибыль за 2008 г. должна быть увеличена на 100 тыс. руб.;
- во-вторых, в соответствии с абз. 2, 4 п. 1 ст. 252 НК РФ расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль, должны быть экономически обоснованы, документально подтверждены и связаны с деятельностью, направленной на получение доходов. Представляется, что приобретение автомагнитол не связано с деятельностью, направленной на получение дохода. Хотя магнитола и способствует психологической разгрузке водителя при длительных перевозках, трудовым законодательством, в частности ст. 223 Трудового кодекса РФ, не предусмотрено оборудование рабочих мест работников магнитолами. Исходя из изложенного, расходы на приобретение автомагнитол в целях налогообложения прибыли организаций учитывать неправомерно, так как такие расходы не соответствуют критериям, установленным абз. 2, 4 п. 1 ст. 252 НК РФ. Таким образом, налоговая база по налогу на прибыль организаций за 2008 г. должна быть увеличена на 150 тыс. руб.;
- в-третьих, перечень расходов, не учитываемых в целях налогообложения прибыли организаций, установлен ст. 270 НК РФ, которой предусмотрено, что при определении налоговой базы не учитываются расходы на оплату проезда работников к месту работы и обратно транспортом общего пользования (п. 26 ст. 270 НК РФ), а также расходы в виде предоставления работникам питания в столовых, буфетах по льготным ценам или бесплатно (п. 25 ст. 270 НК РФ), за исключением случаев, когда расходы на оплату проезда к месту работы и обратно, а также бесплатное или льготное питание предусмотрены трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными

договорами. Так как подобного локального нормативного акта данная организация не имеет, то очевидно, что в исчислении налоговой базы допущены ошибки. Таким образом, налоговая база по налогу на прибыль организации за 2008 г. должна быть увеличена на 700 тыс. руб.

Итоговый расчет занижения налоговой базы приведен в табл. 1.

Таблица 1

**ЗАНИЖЕНИЕ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ООО «АВТОТРАНСПОРТ СП»**

Объект нарушения	Нарушенные налогоплательщиком нормы НК РФ	Сумма занижения, тыс. руб.
Налог на прибыль организаций	Пп. 4 п. 1 ст. 251	100
Налог на прибыль организаций	П. 1 ст. 252	150
Налог на прибыль организаций	П. 25, 26 ст. 270	700
Итого сумма задолженности	-	950
<b>Недоимка (Сумма занижения налоговой базы * Налоговая ставка)</b>	-	228
Всего	-	1 178

Следует отметить, что в соответствии со ст. 75 НК РФ, пеней признается денежная сумма, которую налогоплательщик должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в более поздние сроки по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки, таким образом возникновение обязанности уплатить пени связано с возникновением недоимки у налогоплательщика.

Для расчета взят примерный размер ставки рефинансирования в 2009-2010 г. – 12%. Пеня в данном случае рассчитывается следующим образом:

$$\text{Пеня} = 1/300 * 0,12 * \text{Недоимка} * \text{Кол-во дней просрочки},$$

где

$$\text{Недоимка} = \text{Сумма занижения налоговой базы} * \text{Налоговая ставка}.$$

В нашем примере это будет:

$$1/300 * 0,12 * 228 \text{ тыс. руб.} * 432 = 39\,398,40.$$

Налоговым органом был произведен перерасчет налоговых обязательств, штрафов и пеней по итогам выездной налоговой проверки, проходившей в апреле – июне 2010 г. (дата ее окончания – 3 июня 2010 г.). В этом случае расчет пеней представлен в табл. 2.

Таблица 2

**НАЧИСЛЕНИЕ ПЕНЕЙ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ВЫЕЗДНОЙ НАЛОГОВОЙ ПРОВЕРКИ**

Налог на прибыль	Дата уплаты налога	Дата окончания налоговой проверки	Количество дней просрочки	Размер пеней, руб.
1-я ситуация	28 марта 2009 г.	3 июня 2010 г.	432	4 147,20
2-я ситуация	28 марта 2009 г.			6 220,80
3-я ситуация	28 марта 2009 г.			29 030,40
Итого				39 398,40

В этом случае организация также должна будет уплатить штраф в размере 20% от недоимки:

$$\text{Штраф} = \text{Недоимка} * 0,2.$$

Исходя из сказанного выше, штраф в соответствии со ст. 122 НК РФ составит:

$$38 \text{ тыс. руб. (} 950 \text{ тыс. руб.} * 0,2 * 0,2).$$

Для составления годовой отчетности и проверки правильности уплаты налога на прибыль организаций за предыдущие годы организация ООО «Автотранспорт СП» привлекает специалистов по налогообложению. Предположим, что организация привлекла налогового консультанта в феврале 2010 г.; его работа в целом оценивается в 30 тыс. руб. Обнаружив указанные выше ошибки, налоговый консультант предложил в марте 2010 г. до назначения выездной налоговой проверки в соответствии с пп. 1 п. 4 ст. 81 НК РФ уплатить недостающую сумму налога (недоимку) в размере 228 тыс. руб. и приходящиеся на дату ее уплаты пени, а затем подать уточненную налоговую декларацию за 2008 г. в налоговый орган, указав в заявлении то, как произведен расчет недоимки и пеней.

Это позволит ООО «Автотранспорт СП» сэкономить на штрафе, который в этом случае организация не должна уплачивать, и на сумме пеней, взятых по сроку на 5 марта 2010 г. Срок исчисления пеней при этом уменьшается на 87 дней ( $87 / 432 = 1/5$ , значит, пени будут меньше на 20%), т.е. примерно на 8 тыс. руб.

Также налоговый консультант предлагает организации издать локальный нормативный акт по включению вы-

плат работнику на проезд и питание в систему оплаты труда, что позволит правильно произвести расчет суммы налога за 2009 г. Это также сэкономит значительные средства для организации (допустим, 50 тыс. руб.) и позволит ей избежать налоговой ответственности.

Чистый эффект и эффективность работы налогового консультанта в данном случае составят:

$$\text{Эффект} = 45600 + 8000 + 50000 - 30000 = 73\ 600 \text{ руб.},$$

а эффективность Э будет:

$$\text{Э} = 73\ 600 / 30\ 000 = 2,45,$$

т.е. на 1 руб. затрат будет получено 2 руб. 45 коп. экономии, что является достаточно высокой эффективностью.

Оценка налоговых рисков клиента в работе налогового менеджера и консультанта является важным видом их деятельности, что, безусловно, позволяет снизить количество налоговых правонарушений. На примере ООО «Автотранспорт СП» налоговые риски можно оценить следующим образом:

- 1 – по видам последствий (табл. 3);
- 2 – по источникам возникновения (табл. 4).

Следует отметить, что риски налогового контроля можно оценить как максимальные, так как:

- 1 – за последние два года в отношении ООО «Автотранспорт СП» не проводилась выездная налоговая проверка;
- 2 – допущены очевидные ошибки, и налоговые органы будут стремиться найти иные нарушения законодательства;
- 3 – результативность проверок и профессионализм налоговых органов увеличивается с каждым годом.

Таблица 3

## ОЦЕНКА НАЛОГОВЫХ РИСКОВ ООО «АВТОТРАНСПОРТ СП» ПО ВИДАМ ПОСЛЕДСТВИЙ

Виды рисков	Средняя вероятность <sup>1</sup>	Коэффициент значимости по методу парных приоритетов	Рейтинговый балл	Ранг (рейтинг) риска
А	1	2	3 (1 * 2)	4
Налогового контроля	70	0,75	52,5	1
Усиления налоговой нагрузки вследствие изменения налогового законодательства	25	0,15	3,75	2
Уголовного преследования налогового характера	12	0,1	1,2	3

Таблица 4

## ОЦЕНКА НАЛОГОВЫХ РИСКОВ ООО «АВТОТРАНСПОРТ СП» ПО ИСТОЧНИКАМ ВОЗНИКНОВЕНИЯ

Виды рисков	Средняя вероятность по данным экспертной оценки, % <sup>2</sup>	Коэффициент значимости по методу парных приоритетов (применительно к организации)	Рейтинговый балл	Ранг (рейтинг) риска
А	1	2	3 (1 * 2)	4
Негативных изменений в финансово-хозяйственной деятельности	95,00	0,20	19	1
Двойного чтения налогового законодательства	89,11	0,14	12,46	2
Применения государством способов снижения возможностей компаний по минимизации налогов	75,24	0,16	12,04	3
Налоговых ошибок	67,12	0,15	10,07	4
Изменения уровня ставок действующих налогов	72,85	0,13	9,47	5
Изменения сроков и условий уплаты налогов	84,40	0,05	4,22	6
Ошибок при налоговом планировании	44,94	0,08	3,40	7
Изменения порядка определения налоговых баз	35,53	0,05	1,78	8
Отмены налоговых льгот	32,10	0,02	0,64	9
Введения новых видов налогов и сборов	20,82	0,02	0,42	10

<sup>1</sup> По данным экспертной оценки.

<sup>2</sup> Данные опроса субъектов предпринимательства.

Риск усиления налоговой нагрузки вследствие изменения налогового законодательства тоже достаточно высок, так как на данный момент позиции различных государственных органов по поводу изменения ставок отдельных налогов носят противоречивый характер. Также существует ряд предложений Федеральной налоговой службы РФ (ФНС РФ) по усилению налогового контроля и введению новых платежей.

Риск уголовного преследования налогового характера у рассматриваемой организации минимален, хотя полностью отрицать такой вероятности нельзя, учитывая, что размер недоимки у ООО «Автотранспорт СП» достаточно велик.

Следует отметить, что риск негативных изменений в финансово-хозяйственной деятельности неслучайно оказался на первом месте, так как ситуация в российской, да и в мировой экономике на сегодняшний день характеризуется как кризисная. При этом ни одна из стран пока не смогла предложить адекватных мероприятий по выходу из этого кризиса.

Риск двоякого чтения налогового законодательства очень высок в связи с тем, что противоречивых и неясных норм в налоговом законодательстве (в том числе в гл. 25 НК РФ) до сих пор очень много.

Велика роль риска применения государством способов снижения возможностей компаний по минимизации налогов. Такая тенденция связана с усилением борьбы государства с уклонением от уплаты налогов, а также с использованием схем минимизации налоговой нагрузки, наметившаяся еще в начале XXI в. На сегодня, в период мирового экономического кризиса, роль данного вида налоговых рисков будет только усиливаться.

Следует отметить, что риск налоговых ошибок достаточно высок, так как данная организация и так допустила немало подобных ошибок, поэтому для нее этот риск относится к основным.

Риск изменения уровня ставок действующих налогов возможен из-за противоречия, заключающегося в том, что, во-первых, в настоящее время повышение налоговой нагрузки может привести к банкротству многих предприятий, а во-вторых, значительные выпадающие из государственного бюджета доходы нужно чем-то замещать (в частности, увеличить ставки налогов).

Риск изменения сроков и условий уплаты налогов не так велик в связи с тем, что государство уже сделало в 2008 г. необходимые для бизнеса шаги в этом направлении (изменены сроки уплаты налога на добавленную стоимость, а в 4-м квартале 2008 г. – сроки и порядок уплаты налога на прибыль организаций).

Незначительна роль риска ошибок при налоговом планировании, так как в условиях современного состояния экономики трудно делать долгосрочные и даже среднесрочные прогнозы, в том числе и при налоговом планировании.

Риск изменения порядка определения налоговых баз маловероятен потому, что в части определения налоговой базы наша налоговая система является практически уже устоявшейся. Основные подходы к определению базы налогообложения, скорее всего, корректироваться не будут.

Риск отмены налоговых льгот и введения новых видов налогов и сборов крайне маловероятен, так как ни в последние годы, ни в основных плановых документах на ближайший и среднесрочный периоды на федеральном уровне подобных мер не предусмотрено. В

то же время в ряде регионов в связи с системным кризисом в экономике и потерей бюджетами значительных сумм доходов отмена некоторых льгот по региональным и местным налогам вполне возможна.

Следует отметить, что самым важным документом, раскрывающим общедоступные методы уменьшения налоговых правонарушений, является Концепция системы планирования выездных налоговых проверок, утвержденная приказом ФНС РФ от 30 мая 2007 г. №ММ-3-06/333@. Она предусматривает 13 критериев, косвенно свидетельствующих о высоком риске совершения налоговых правонарушений. При переходе через предельные значения этих критериев организация автоматически попадает в план проведения выездных налоговых проверок.

В отношении исчисления и уплаты налога на прибыль организаций это будут следующие критерии:

- отражение убытков на протяжении нескольких налоговых периодов;
- опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов.

Также важными являются следующие критерии без привязки к исчислению и уплате конкретного налога:

- низкий уровень налоговой нагрузки (ниже среднего уровня по данному виду экономической деятельности);
- низкий уровень среднемесячной заработной платы (ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте Федерации);
- отклонение уровня рентабельности в организации от среднего уровня рентабельности в этой сфере деятельности (в сторону уменьшения не менее чем на 10%);
- непредставление пояснений о выявленных несоответствиях в показателях деятельности;
- неоднократное снятие с регистрации в связи с изменением места нахождения («миграция» между налоговыми органами).

В заключение необходимо отметить важность роли информации в управлении налоговыми рисками. Очевидно, что, обладая полной информацией, прогноз о возможных последствиях тех или иных действий можно сделать более точным. В налоговой сфере такой информацией могут выступать консультации специалистов в области налогообложения, включая налоговых консультантов, запросы в уполномоченные государственные органы, сбор информации о контрагентах, анализ судебной практики и т.д. Кроме того, для обеспечения безопасности бизнеса и минимизации налоговых рисков можно использовать ряд инструментов, таких как установление лимита, т.е. предельных сумм сделок, которые являются рискованными в сфере налогообложения, самострахование компании, а не покупка страховки в страховой компании, тем самым экономия на затратах капитала по страхованию, и другие. Данные инструменты являются общими с точки зрения финансового менеджмента. Специальными же можно признать следующие:

- совершенствование организационной структуры хозяйствующего субъекта (настройка системы документооборота, внутреннего контроля);
- тщательная аудиторская проверка;
- максимальная вовлеченность налоговой службы хозяйствующего субъекта в процесс принятия управленческих решений);
- постановка акцента на подтверждение экономической обоснованности сделок при совершенствовании системы документирования хозяйственных операций компании или инициация судебного спора (в отсутствие сложившейся практики).

**Литература**

1. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 31 июля 1998 г. ; часть вторая от 5 авг. 2000 №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Концепция системы планирования выездных налоговых проверок [Электронный ресурс] : приказ Федер. налоговой службы РФ от 30 мая 2007 г. №ММ-3-06/333@. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Башкирова Н.Н. Основы налогового консультирования [Текст] : учеб. пособие / Н.Н. Башкирова, Е.Б. Сугрובה. – М. : Магистр, 2008.
4. Бондарчук Н.В. Финансовый анализ для целей налогового консультирования [Текст] / Н.В. Бондарчук, З.М. Карпасова. – М. : Вершина, 2006.
5. Власов А. Управление налоговыми рисками [Текст] / А. Власов // Юридическая практика. – 2008. – №8.
6. Гордеева О.В. К вопросу об управлении налоговыми рисками [Текст] / О.В. Гордеева // Налоги. – 2008. – №2.

**Ключевые слова**

Методы управления налоговыми рисками; налоговое планирование; налоговые платежи; налоговые риски; налоговый менеджмент; снижение степени риска.

*Горохова Наталья Александровна*

**РЕЦЕНЗИЯ**

В последние годы налоговая политика в нашей стране в основном была направлена на снижение налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов с целью повышения их деловой активности и стимулирования экономического роста. В свою очередь снижение налоговой нагрузки сопровождалось как упразднением отдельных налогов, так и снижением ставок по налогам. При этом снижение ставок коснулось почти всех основных бюджетобразующих налогов.

Вместе с тем многие методы администрирования налогов до настоящего времени остаются малоэффективными.

В этой связи в настоящее время приобретает особую актуальность всестороннее изучение понятий «налоговый риск» и «управление налоговым риском», причем как для налогоплательщиков (поскольку им приходится нести убытки в результате наступления непредвиденных потерь), так и для налоговых органов с целью повышения эффективности налогового администрирования.

Исходя из этого, активное управление налоговыми рисками становится особенно актуальным, поскольку позволяет сократить объем доначислений по налогам в результате проведения контрольных мероприятий налоговыми органами (налоговых проверок), которые могут стать особенно болезненными для хозяйствующих субъектов, испытывающих проблемы с текущей ликвидностью.

В качестве положительного факта следует отметить иллюстрацию автором предлагаемых методических подходов к управлению налоговыми рисками на примере конкретного хозяйствующего субъекта, а также рекомендации по применению критериев самоконтроля, изложенных в Концепции системы планирования выездных налоговых проверок с целью выявления и снижения налоговых рисков в выбранной организации.

Вопросы, рассматриваемые Гороховой Н.А., и предлагаемые автором методические подходы и практические решения по управлению налоговыми рисками, имеют как теоретическую, так и прикладную направленность, что в полной мере позволяет рекомендовать рецензируемую статью к печати.

*Васильева Л.А., канд. экон. наук, доцент кафедры налогов и налогообложения Всероссийской государственной налоговой академии Минфина РФ*

## 1.9. METHODS OF MANAGEMENT TAX RISKS OF MANAGING SUBJECTS

N.A. Gorokhova, Teacher, Graduate Student, Deputy of Manager by the Department of Taxes and Taxation

*VGNA of Minfina of Russia,*

The detailed classification of tax risks of managing subject is resulted in this article, the most widespread are considered, methods and methods of management the tax risks of managing subjects with the purpose of favorable management in modern economic terms.

The special attention is spared the methodical hikes of estimation of methods of management tax risks and exposure of role of criteria of self-control, izlozhennykh in Conception of the system of planning of departure tax verifications, ratified Order of FNS of Russia № ММ-3-06/333@ from 30.05.2007 in the system of tax management of concrete managing subject.

**Literature**

1. Internal revenue code of Russian Federation (parts first and second).
2. Order of FNS of Russia from 30.05.2007 №ММ-3-06/333@ is «Conception of the system of planning of departure tax verifications».
3. N.N. Bashkirova, E.B. Sugrobova Bases of the tax advising: Train aid. M.: master's Degree, 2008.
4. N.V. Bondarchuk, Z.M. Karpasova the Financial analysis for the aims of the tax advising. M.: Top, 2006.
5. A. Vlasov. Upravlenie by the tax risks of // Legal practice of // №8, 2008.
6. O.V. Gordeeva To the question about a management tax risks // Taxes of // №2, 2008.

**Keywords**

Methods of management tax risks; tax planning; tax payments; tax risks; tax management; decline of risk degree.