

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Саратовский национальный исследовательский
государственный университет имени Н.Г. Чернышевского»
Балашовский институт (филиал)

Кафедра экономики и права

Налоговые риски и пути их минимизации

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса 146 группы
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
факультета математики, экономики и информатики
Дьяковой Ирины Алексеевны

Научный руководитель
кандидат экономических наук,
доцент _____

(подпись, дата)

И.Е. Чепляева

Зав. кафедрой экономики и права
кандидат исторических наук,
доцент _____

(подпись, дата)

В.В. Назаров

Балашов 2016

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования.

В настоящее время отсутствует единый подход к определению понятия риска. Так, риск трактуют как событие или группу родственных случаев событий, наносящих ущерб объекту, обладающему данным риском. В официальных «Методических рекомендациях по оценке эффективности инвестиционных проектов» риск - это возможность негативных отклонений; он ориентирует на использование не средних, а умеренно пессимистических оценок показателей при формировании базисного сценария реализации проекта. Или: эффект риска можно сравнить с эффектом синергии, когда при благоприятном однонаправленном воздействии большинства факторов мы получаем дополнительный рисковый или синергетический эффект.

Кроме того, категория «налоговый риск» является достаточно новой по отношению к теории риска, поскольку до последнего времени он рассматривается в рамках политического риска.

Степень разработанности проблемы.

Современное состояние изученности темы работы в контексте налогообложения можно назвать достаточно глубоким.

Формирование системы взглядов на данную проблему можно встретить в работах таких теоретиков - экономистов, как А. Смит, Л.Ш. Лозовский, А. Лаффер. Так, в частности, А Смит еще в 18 в. сформулировал принципы налогообложения, среди которых есть и такой, как принцип определенности: «Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способы платежа, сумма платежа - все это должно быть ясно и определено для плательщика и

для всякого другого лица», ибо неопределенность налогообложения является большим злом, чем неравномерность налогообложения. А. Лаффер, показав взаимосвязь уровня налоговых ставок и среднегодового объема государственных доходов в результате налогообложения, указал на соответствующем графике психологическую точку шока, при прохождении которой предприниматели будут стремиться всяческими способами минимизировать риск. Л.Ш. Лозовский указывает, что типичные источники политического риска - увеличение налоговых ставок, сведение принудительных отчислений и пр.

Формирование системы взглядов на данную проблематику можно встретить в работах таких современных экономистов, как Н.А. Павленко, А.Г. Иванян и А.Ю. Че, Э.Л. Калашникова, Л.И. Гончаренко, М.Р. Пинская, А. Г. Пансков и др.

Все вышеизложенное предопределило выбор темы дипломной работы, постановку целей и задач.

Цель работы.

Целью работы является рассмотрение содержания междисциплинарной категории «налоговый риск», путей его минимизации в экономической действительности современной России.

Поставленная цель обусловила **задачи исследования:**

- выявление сущности хозяйственного риска;
- описание показателей и способов оценки степени риска предпринимательства;
- рассмотрение сущности и особенностей налоговых рисков;
- классификация налоговых рисков;

— анализ и оценка налоговых рисков конкретного предприятия – налогоплательщика.

Предмет исследования работы.

Предметом исследования работы являются налоговые риски и пути их минимизации.

Объектом исследования выступают налоговые риски.

Методологические и теоретические основы исследования.

Цели и задачи исследования предопределили его методологию. Ее составили:

— на этапах выявления сущности хозяйственного риска и описания показателей и способов оценки степени риска предпринимательства – метод диалектики общего и особенного;

— на этапе классификации налоговых рисков - метод группировок;

— на этапе анализа и оценки налоговых рисков конкретного предприятия - налогоплательщика - методы и процедуры экономического анализа.

Процесс исследования был значительно конкретизирован использованием учебной экономической литературы, нормативно-правовых актов, научных статей, материалов официального сайта ФНС России.

Структура и объем работы.

Структура работы определяется целью и основными задачами исследования. Работа состоит из введения, двух разделов, заключения, библиографического списка. Она содержит 4 таблицы и 5 рисунков.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе выявлена сущность хозяйственного риска и описаны показатели и способы оценки степени риска.

Во второй главе классифицированы налоговые риски; проанализированы и оценены налоговые риски конкретного предприятия - налогоплательщика.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате написания настоящей работы были сформулированы следующие выводы:

— налоговые риски следует рассматривать исходя из общего подхода к пониманию их сущности, в соответствии с которым категория «риск» - категория стохастическая; в то же время налоговые риски имеют специфику, которая проявляется в наличии ряда особенностей. В частности, относясь к группе финансовых рисков, налоговые риски одновременно являются междисциплинарной категорией, поскольку обусловлены наличием определенной модели взаимоотношений между всеми участниками налоговых правоотношений (налогоплательщиком, налоговым агентом и государством) и различной направленностью интересов в сфере налогообложения каждого из них, то есть объективной причиной возникновения налоговых рисков является диалектическое противоречие, имманентно присущее фискальной и регулирующей функциям налогов. Или, например, характерной чертой рисков являются наличие альтернатив при принятии управленческих решений, которое проявляется в уровне

вероятности реализации налоговых рисков (высокий, средний, низкий);

— в октябре 2008 года Федеральная налоговая служба РФ разработала общедоступные критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, используемые налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок, среди которых наиболее простыми для непосвященного пользователя бухгалтерской (финансовой) отчетности являются следующие:

а) отражение в ней (отчетности) убытков в течение двух и более календарных лет;

б) неоднократное снятие с учета и постановка на учет в налоговых органах налогоплательщика в связи с изменением места нахождения («миграция» между налоговыми органами);

в) отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода, полученного за календарный год;

— данная система критериев применена при анализе и оценке налоговых рисков закрытого акционерного общества «Аркада», осуществляющего операции с недвижимым имуществом (см.табл.2).
Источник информации - учредительные документы и отчет о прибылях и убытках (форма № 2 по ОКУД) за 2012-2013 гг. (см.табл.1).

Таблица 1

Исходные данные для расчета налоговых рисков ЗАО «АРКАДА» за
2012-2013 гг.

Показатели	2012г.	2013г.
Выручка от продажи, тыс.руб.	9910	11866
Себестоимость продукции, тыс.руб.	8833	8189
Валовая прибыль, тыс.руб.	3033	721
Прибыль (убыток) от продаж, тыс.руб.	2350	69
Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	122	137
Текущий налог на прибыль, тыс.руб.	24	36
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, тыс.руб.	98	101

Весьма распространенной причиной материализации налоговых рисков на данном предприятии является недостаточный мониторинг его сотрудниками арбитражной практики и разъяснений конституционного суда по опорным налоговым вопросам, что зачастую приводит к невозможности своевременно отреагировать на такие изменения и защитить позицию организации при предъявлении к ней аналогичных налоговых претензий. Кроме того, достоинством ЗАО «Аркада» является тот факт, что с момента постановки на учет в 2007 году и до настоящего времени место постановки на учет является неизменным. Но значения некоторых показателей, таких, например, как налоговая нагрузка у данного налогоплательщика или доля вычетов по НДС в сумме начисленного налога, значительно превышают пороговые значения указанных критериев, что позволяет констатировать, что ЗАО «Аркада» находится в зоне высокого риска.

Таблица 2

**Нормативные и фактические значения критериев налогового
риска для ЗАО «Аркада»**

Критерий	Нормативное значение критерия	Фактическое значение критерия для ЗАО «Аркада»	
		2012г.	2013г.
1	2	3	4
Налоговая нагрузка у налогоплательщика в конкретной отрасли	2012 - 23,7 2013 - 19,7	9,2	11,8
Доля вычетов по НДС от суммы начисленного налога равна либо превышает 89% за 12 мес.	≤ 89%	100,5	96,4
Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров, тыс. руб.	Т расходов ≤ Т доходов	9253 < 9910	10987 < 11866
Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника по виду экономической деятельности, тыс. руб.	2012- 17 146,8 2013 - 14 677,7	9500	10200
Отклонение, как минимум, на 10% уровня рентабельности, по данным бухгалтерского учета, от уровня рентабельности для данной сферы деятельности, по данным статистики.	рентабельность продукции 2012 - 10,4 2013 - 11,8 рентабельность активов 2012 - 3,9 2013 - 4,1	рентабельность продукции 5,7 рентабельность активов 2,4	рентабельность продукции 4,3 рентабельность активов 1,2