

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 математики

Налоговые риски и пути их минимизации
АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 51 «К» группы
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
факультета математики, экономики, информатики
Елисеевой Снежанны Алексеевны

Научный руководитель

доцент кафедры математики,
кандидат экономических наук,

доцент _____ И.Е. Чепляева

(подпись, дата)

Зав. кафедрой математики

кандидат педагогических наук,

доцент _____ О.А. Фурлетова

(подпись, дата)

Балашов 2018

ВВЕДЕНИЕ

Понятие риск рассматривают как событие (или группу похожих случаев событий), который наносит ущерб объекту, обладающему данным риском¹. В соответствии с «Методическими рекомендациями по оценке эффективности инвестиционных проектов»² риском является возможность неблагоприятных отклонений, также он направляет на использование относительно негативных оценок показателей при формировании основания для реализации деятельности. Результат или последствия риска сравнивают с эффектом синергии, когда при благоприятном однонаправленном воздействии большей части факторов мы получаем дополнительный рисковый или синергетический эффект³.

Помимо этого, стоит отметить, что категория «налоговый риск» относительно новая по отношению к теории риска, так как до настоящего момента он трактуется в пределах политического риска⁴.

Актуальность темы исследования заключается в том, что на сегодняшний день единый подход к определению понятия риска отсутствует.

Современную степень изученности темы исследования в системе налогообложения можно считать достаточно глубокой.

Становление системы взглядов на заданную проблему можно встретить в работах следующих теоретиков – экономистов: А. Смит, Л.Ш. Лозовский, А. Лаффер. К примеру, А Смит еще в 18 в. определил принципы налогообложения, к которым относится и принцип определенности: «Налог, обязывающий уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способы платежа, сумма платежа должны точно определяться для плательщика и для любого иного лица», так как неопределенность налогообложения намного хуже, чем его

¹Фатхутдинов, Р.А. Управление конкурентоспособностью организации: учебник / Р.А. Фатхутдинов. -2-е изд.- М., 2015. С.544.

² Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов. Письмо Минэкономики РФ, Минфина РФ, Госстроя России от 21.06.99 № ВК 477.

³ Фатхутдинов, Р.А. Управленческие решения: учебник/ Р.А. Фатхутдинов. - 6-е изд., перераб. и доп. - М., 2009. С. 288.

⁴ См. об этом подробнее: Курс экономики: учебник/ под ред. Б.А. Райзберга. - 2-е изд., доп. — М., 2009. С.565.

неравномерность⁵. А. Лаффер отобразил взаимосвязь уровня налоговых ставок и среднегодового объема государственных доходов в результате налогообложения, а также показал на графике психологическую точку шока, при достижении которой предприниматели будут стремиться использовать любые возможности для минимизации риска⁶. Л.Ш. Лозовский утверждает, что характерными ресурсами политического риска являются увеличение налоговых ставок, введение принудительных отчислений и др.⁷.

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

Исходя из всего вышеперечисленного, нами был сделан выбор темы бакалаврской работы «Налоговые риски и пути их минимизации».

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

Сформулированная цель предполагает решение следующих **основных задач**:

1. Выявить сущность и особенность хозяйственного риска;
2. Описать показатели и способы оценки степени риска предпринимательства;
3. Рассмотреть сущность и особенности налоговых рисков;
4. Изучить классификацию налоговых рисков;
5. Провести анализ и оценку налоговых рисков на примере конкретного предприятия – налогоплательщика.

Предметом исследования работы являются налоговые риски и пути их минимизации.

⁵ Цит. по: Черник, Д.Г. Налоги и налогообложение: учебник / Д.Г. Черник, Л.П. Павлова, А.З. Дадашев, В.Г. Князев, В.П. Морозов. - 2-е изд., доп. и перераб. - М., 2016. С. 27.

⁶ См. об этом подробнее: История экономических учений (современный этап): учебник / под общ.ред. А.Г. Худокормова. - М., 2015. С. 156-158.

⁷ Курс экономики: учебник/ под ред. Б.А. Райзберга. - 2-е изд., доп. - М., 1999. С. 565.

Объект исследования – налоговые риски.

Цели и задачи исследования предопределили его **методологические и теоретические основы**, которую составили:

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

- метод группировок – на этапе классификации налоговых рисков;

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

Процесс исследования был в значительной степени определен использованием учебной экономической литературы, нормативно-правовых актов, научных статей, а также материалов официального сайта ФНС России.

Апробация работы заключается в том, что основные результаты исследования изложены в публикации *Налоговые риски как экономическая категория* общим объемом 0,25 п. л. Полученные теоретические и практические результаты опубликованы в Сибирском научном сборнике (2017 г.).

Структура работы обусловлена целью и основными задачами исследования. Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников. В ней содержится 4 таблицы и 5 рисунков.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Первая глава **«Концептуальные основы исследования риска»** посвящена рассмотрению сущности хозяйственного риска и описанию показателей и способов оценки степени риска.

Любая предпринимательская деятельность, так или иначе, связана с риском, который называют хозяйственным или предпринимательским. В свою очередь, налоговый риск – это угроза для предпринимателя понести потери в виде дополнительных расходов, свыше предусмотренных заранее.

Риск связан с понятием собственности, прибыли, а также с возможностью частичной или полной потери ресурсов организацией, где он возникает.

Как известно, убытки и потери не планируются заранее, хотя зачастую предусматриваются как потенциально возможные. В частности, риски могут возникнуть после налоговой проверки.

Предпринимательскими потерями является случайное непредвиденное снижение предпринимательской прибыли, величина которых характеризует степень риска.

Для того, чтобы проанализировать возникновение рисков при реализации какой-либо сделки или операции необходимо опираться на следующие данные: спрос на рынке на продукцию данного объекта, предложение аналогичных товаров на рынке, прогнозные цены реализации будущих товаров, оценку себестоимости собственной продукции в сравнении с конкурентной продукцией, а также как предполагается продавать продукцию предприятия и какие препятствия могут стоять на планируемом рынке сбыта.

Для предпринимателя возможны несколько видов потерь – материальные (дополнительные затраты или прямые потери оборудования или иных ресурсов), трудовые (связаны с потерей рабочего времени), финансовые (прямой денежный ущерб), а также потери времени (когда процесс реализации проекта осуществляется медленнее, чем планировалось) и специальные (нанесение ущерба здоровью, жизни людей и окружающей среде).

Стоит отметить, что риск содержит решение, при выборе которого имеется возможность оценивать вероятность удачи и отклонения от поставленной цели.

Наиболее полное представление о риске дает кривая частот, что представляет собой графическое изображение зависимости частоты возникновения потерь от их уровня, показывающее, насколько вероятно возникновение потерь конкретной величины.

Заметим, что задача оценки риска предпринимательской деятельности считается решенной, даже если удастся построить не всю кривую вероятностей риска, а только установить характерные точки (вероятности допустимых, критических и катастрофических потерь).

Помимо этого, важным является тот факт, что предприниматели имеют предельно допустимые риски. В свою очередь, существуют общие условия приемлемости анализируемого вида предпринимательства, согласно которым показатели допустимого риска, критического риска и катастрофического риска не должны превышать предельного значения соответствующих показателей.

Вторая глава **«Теоретико-эмпирические аспекты рассмотрения налоговых рисков в современной отечественной экономике»** посвящена классификации налоговых рисков, а также анализу и оценке налоговых рисков конкретного предприятия - налогоплательщика.

На сегодняшний день существуют различные подходы к определению понятия «налоговый риск».

Н.А. Павленко считает, что причины возникновения налогового риска рассматриваются в основном действия (или вовсе бездействие) налогоплательщика, связанные с оптимизацией налоговых обязательств.

А.Г. Иванян и А.Ю. Че рассматривают налоговый риск как опасность возникновения непредвиденной потери денежных средств налогоплательщика из-за действий (бездействия) государственных органов местного самоуправления.

По мнению Д.Н. Тихонова и Л.Г. Липника, налоговый риск – это возможность для налогоплательщика понести финансовые и иные потери (в денежном эквиваленте).

Тем не менее, категория «риск» – категория стохастическая, в то же время налоговые риски имеют специфику, которая проявляется в наличии ряда особенностей:

- налоговые риски относятся к категории чистых рисков;

• наступление рискованного события может быть достаточно отдалено во времени от даты принятия решения и осуществления хозяйственной операции;

• налоговые риски являются не только финансовой, но и правовой категорией;

• имеется альтернатива для принятия управленческих решений;

• налоговые риски присущи всем участникам налоговых правоотношений.

Классификация налоговых рисков связана с ведением предпринимательской деятельностью, их различают по следующим признакам: по уровню вероятности их реализации, в зависимости от участия «человеческого» фактора, по носителям, по характеру последствий, по привлечению различных источников для управления ими.

Анализ и оценка налоговых рисков закрытого акционерного общества «Аркада» показал, что данное предприятие имеет высокую степень рисков. Данное утверждение сделано на основе показателей финансово-хозяйственной деятельности организации за 2015-2016 гг. (см. табл. 1).

Таблица 1

Исходные данные для расчета налоговых рисков ЗАО «АРКАДА» за 2015-2016 гг.⁸

Показатели	2015г.	2016г.
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

⁸ Источник: Чекулаева, Е.Н. Оценка и анализ налоговых рисков (на примере ЗАО «Аркада»)/ Е.Н. Чекулаева// Вестник Чувашского университета.- 2015. - №2. С. 519.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

При выполнении бакалаврской работы на тему «Налоговые риски и способы их минимизации» была проделана следующая работа.

Определена актуальность темы, которая обусловлена тем фактом, что на сегодняшний день единый подход к определению понятия риска отсутствует. Непосредственно, риск рассматривают как событие или группу похожих случаев событий, наносящее ущерб объекту, который обладает данным риском.

Была сформулирована цель работы – рассмотреть содержание междисциплинарной категории «налоговый риск» и пути его минимизации в экономической обстановке современной России.

Были определены средства, необходимые для решения поставленных задач: нормативно правовые акты, регулирующие предпринимательскую деятельность, теоретические и методические труды по теме исследования, а так же использованы электронные источники информации.

На 1 этапе работы были рассмотрены концептуальные основы исследования риска, а именно сущность хозяйственного риска, а также показатели и способы оценки степени риска предпринимательства.

На 2 этапе работы были рассмотрены теоретико-эмпирические аспекты рассмотрения налоговых рисков в современной отечественной экономике, а именно сущность и особенности налоговых рисков, их классификация, а также был проведен анализ и оценка налоговых рисков на примере закрытого акционерного общества «Аркада», которая реализует операции с недвижимым имуществом.

Основные выводы, которые сделаны по итогам работы, таковы:

1. Налоговые риски рекомендуется рассматривать в соответствии с общим подходом к пониманию их содержания, согласно которому категория «риск» является категорией стохастической. Стоит отметить, что налоговые риски имеют определенные особенности. К примеру, налоговые риски являются междисциплинарной категорией, относясь к группе финансовых

рисков, так как они определены наличием четкой модели взаимоотношений между всеми участниками налоговых правоотношений, то есть между налогоплательщиком, налоговым агентом и государством, и различной направленностью интересов в сфере налогообложения каждого из них. Иными словами, диалектическое противоречие представляет собой объективную причину возникновения налоговых рисков, присущее фискальной и регулирующей функциям налогов. Либо, к примеру, специфическая особенность рисков заключается в наличии альтернатив при принятии управленческих решений, которая проявляется в уровне вероятности реализации налоговых рисков.

2. В октябре 2008 года ФНС РФ были разработаны общедоступные критерии для самостоятельной оценки рисков налогоплательщиков, которые используются налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок, среди которых наиболее простыми для непосвященного пользователя бухгалтерской отчетности являются следующие:

- а) отражение в ней 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, что часто называют «миграцией» между налоговыми органами;
- в) отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода, полученного за конкретный календарный год.

3. Подобная система критериев была применена при анализе и оценке налоговых рисков ЗАО «Аркада». Источником информации являются учредительные документы, а также отчет о прибыли и убытках (форма № 2 по ОКУД) за 2015-2016 гг. В результате анализа, удалось выяснить, что недостаточный мониторинг его сотрудниками арбитражной практики и разъяснений конституционного суда по опорным налоговым вопросам является достаточно распространенной причиной материализации

налоговых. Как правило, такая причина может привести к невозможности своевременно отреагировать на подобные изменения и защитить позицию организации при предъявлении к ней аналогичных налоговых претензий.

Помимо этого, основное преимущество ЗАО «Аркада» заключается в том, что с момента постановки на учет в 2007 году и до сегодняшнего дня место постановки на учет не изменялось. Однако значения некоторых показателей, например, налоговая нагрузка у данного налогоплательщика или доля вычетов по НДС в сумме начисленного налога, в значительной мере превышают пороговые значения указанных критериев, в свою очередь, это позволяет утверждать, что ЗАО «Аркада» находится в зоне высокого риска (см. табл. 2).

Таблица 2

Нормативные и фактические значения критериев налогового риска для ЗАО «Аркада»⁹

Критерий	Нормативное значение критерия	Фактическое значение критерия для ЗАО «Аркада»	
		2015г.	2013г.
1	2	3	4
Налоговая нагрузка у налогоплательщика в конкретной отрасли	2015 - 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.	T расходов ≤ T доходов	9253 < 9910	10987 < 11866
Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника по виду экономической деятельности, тыс. руб.	2015- 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 2015 - 10,4 2013 - 11,8 рентабельность активов 2015 - 3,9 2013 - 4,1	рентабельность продукции 5,7 рентабельность активов 2,4	рентабельность продукции 4,3 рентабельность активов 1,2

⁹ Источник: Там же. С. 520.