

УДК 657.446:330.131.7:336.225.673

МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ

Бельтюков Е.А., Иващенко А.Г., Леус Э.В.

Дано опис різноманітних методик оцінки податкових ризиків, а також більш повний перелік та аналіз ризикообразуючих факторів, впливаючи на планування податків. У матеріалі наведені основні принципи управління оптимізаційними податковими ризиками.

Госрегулирование предпринимательства и налогообложение в Украине – это одна из жизнеобуславливающих проблематик для современной отечественной бизнес - среды. Ведь именно налоговым вопросам свойственно сквозное проникновение во все социально-экономические процессы и явления, именно трендовые реакции налоговой системы и ее правовых обычаев носят ярко выраженный индикативный характер, что приводит не только к быстрому изменению «правил игры», но и к возможности анализировать и прогнозировать последствия соответствующих стратегических и тактических менеджерских решений. Трудно переоценить степень фискального влияния на бизнес в нашей стране, в особенности, на бизнес мало-средний. А чем массивнее влияние регуляторных фискальных механизмов, тем актуальнее внедрение аналитико-оценочных методик, связанных с учетно-управленческими рисками на предприятиях – субъектах малого и среднего бизнеса. Следует отметить, что позиции оппонентов (субъектов хозяйствования и фискальных органов) в понятийном определении налоговых рисков кардинально противоположны.

Проблема управления налоговыми рисками постоянно находится в поле зрения не только украинских и российских, а также зарубежных экономистов.

Основным методом данного исследования является детальный анализ действий законодателей и контролеров для вычленения у субъектов хозяйствования существующих и могущих возникнуть рискообразующих факторов.

Цель данного исследования состоит в создании унифицированной методики управления налоговыми рисками для субъектов малого и среднего бизнеса в системе оптимизации налогообложения. Помочь менеджменту выработать оптимальную позицию в постановке и решении задач по стратегическому и текущему планированию налогов, для чего овладеть простейшими методиками оценки фискальных рисков.

Одним из важнейших аспектов современного проектирования и планирования развития бизнеса является планирование налогов с элементом взвешенной оценки налоговых рисков, потому что зачастую на чашах весов лежит с одной стороны начисление налогов и сборов с критическим объемом невосполнимых денежных потерь, а с другой стороны – осознанный системный и компромиссный подход к этому вопросу.

Прежде чем описывать методики оценки налоговых рисков, остановимся на характеристике рискообразующих факторов.

К факторам, потенциально повышающим фискальные риски, можно отнести подачу большого количества уточняющих расчетов к налоговой отчетности.

Вероятность же возникновения бухгалтерской ошибки, как рискообразующего фактора, при современном уровне автоматизации учета стремится к нулю [6].

Рискообразующий фактор (риско-фактор) – это явление, процесс или событие, влияющее на возникновение налогового риска.

Микрофакторы – это риско-факторы, зависящие от самого субъекта хозяйствования. Микрофакторы налоговых рисков могут быть релевантными и нерелевантными.

Макрофакторы – это риско-факторы, зависящие от фискально-политических и фискально-тактических причин. Они практически всегда нерелевантны.

Релевантные микрофакторы можно нивелировать путем принятия соответствующих управленческих решений.

Например, предприятие планирует наряду с оптовой торговлей открыть торговлю за наличные. В целях снижения фискальных рисков рекомендуется уйти от регистрации РРО, а принимать наличные можно на ЧПЕНа (это один из жизнеспособных способов). Этот способ весьма органично вписывается в структурно-функциональную схему СХ [5].

Нерелевантные микрофакторы обычно обусловлены самой бизнес-моделью, видом деятельности (лицензионная деятельность, публичность, капиталоемкость бизнеса и т. п.).

Только лишь при наличии объективно-обусловленной нерелевантной неизбежности регулярно реализуемого фискального интереса (частые проверки в силу специфики деятельности) целесообразно применять стоимостную оценку учетно-управленческих и оптимизационных рисков.

Возможно применение нескольких методик оценки. Результат этой оценки должен служить основой для выбора способов оптимизации налогов в тактическом плане.

Методика №1. Стоимостная.

Суть состоит в оцифровке прогнозируемых финансовых потерь в результате неблагоприятной реализации оптимизационных операций. Например, имеются планы приобретения у контрагента некоторого объема услуг. Допустим, связь этих услуг с финансово-хозяйственной деятельностью под вопросом. Применяя первую методику, мы вычислим потери, если ревизия не признает валовые расходы и налоговый кредит по данным операциям, доначислит налоги и применит финансовые санкции согласно законодательству (нас сейчас не волнует правомерность этих действий).

Сумма налогового риска всегда состоит из основного налогового доначисления и примененных штрафных санкций.

Купили услуг на сумму 1200 грн., в тч НДС – 200 грн.

В состав валовых расходов попадает 1000 грн., в налоговый кредит – 200 грн.

$$R = D_{нп} + D_{ндс} + ШС_{нп} + ШС_{ндс}, \quad (1)$$

где R – риск в стоимостном выражении;

$D_{нп}$ – доначисление налога на прибыль (25% от «снятых» ВР);

$D_{ндс}$ – доначисление НДС («снятый» налоговый кредит);

$ШС_{нп}$ – штрафные санкции по налогу на прибыль;

$ШС_{ндс}$ – штрафные санкции по НДС.

$$R = 250 + 200 + 100 + 125 = 675 \text{ грн.}$$

В результате этих подсчетов мы имеем сумму потерь при пессимистическом развитии событий. Она составляет 675 грн [3].

Методика №2. Сравнительно-стоимостная.

При возможности выбирать из двух оптимизационно - управленческих мероприятий необходимо поставить на чаши весов размеры потерь в результате применения одного и второго.

Возьмем тот же пример. В просчитанном выше варианте приобретение «критических» услуг осуществлялось у контрагента-плательщика НДС.

Сравним потери в случае приобретения у *не*плательщика НДС.

Купили услуги на сумму 1200 грн. В состав валовых расходов попадает вся сумма 1200 грн.

$$R = D_{нп} + ШС_{нп}, \quad (2)$$

где R – риск в стоимостном выражении

$D_{нп}$ – доначисление налога на прибыль (25% от «снятых» ВР)

$ШС_{нп}$ - штрафные санкции по налогу на прибыль.

$$R = 300 + 150 = 450 \text{ грн.}$$

К начислению подлежит только налог на прибыль – 300 грн. + ШС 150 грн. Итого, потери составят 450 грн.

Сравним с суммой 675 грн в первом варианте.

Вывод: приобретать надо у неплательщика НДС – риски меньше [4].

Методика № 3. Сравнительно – факторная.

Сравним 2 способа пополнения оборотных денежных средств предприятия.

1 способ: предоставление возвратной финансовой помощи от директора (др. работника).

2 способ: оплата товаров и услуг директором собственными средствами от

имени предприятия с последующим их возмещением, как перерасходованных подотчетных сумм (так называемый «кредитовый подотчет»).

Ключевым фактором для оценки является риск возникновения валового дохода при первом способе. Ведь, если до конца налогового периода у предприятия не найдется средств для возврата финансовой помощи, то невозвращенные суммы должны будут найти свое место в составе валового дохода.

Вывод: с целью минимизации рисков следует избрать второй способ (к тому же это более практично).

Подытожив все вышесказанное, дадим комплексную оценку фискальных рисков действующего бизнеса.

Для комплексной оценки налоговых рисков уже действующего бизнеса проводится ряд диагностических и проектных мероприятий (как в рамках антикризисных программ, так и обособленно):

1. Экспертиза бизнес-модели, определение наличия нерелевантных рискообразующих факторов.
2. Экспертиза фискально-управленческой модели и ее соответствия с бизнес-моделью. Выявление риско-факторов, собственно оценка НР и планирование действий по их снижению.
3. Экспертиза состояния учетно-управленческих функций:
 - *юридической функции*
адекватность применяемых правовых конструкций хозяйственных договоров с акцентом на налоговых последствиях
 - *учетной функции*
состояние налогового учета и его соответствие законодательной базе
и учетной политике предприятия
 - *финансовой функции*
степень и качество влияния способов управления финансами на налоговые последствия

- функции налогового планирования

наличие и качество стратегического налогового планирования, состав и инструменты текущего планирования, уровень и стабильность общей налоговой нагрузки (отношение сумм начисляемых налогов к валовому доходу) [4].

Внедрив и применяя на практике методологию налоговой оптимизации с управлением фискальными рисками, многие субъекты МСБ смогут прогнозировать и минимизировать неадекватные финансовые потери. Сохраненные же ресурсы как предоставят возможность сохранить платежеспособность для одних, так открывают новые пути развития для других представителей бизнес – среды.

Непосредственно оценочные методики доступны, поэтому дальнейшее развитие этой темы можно рассматривать в плане автоматизации оценки фискальных рисков, при которой возможно применение как традиционных программных продуктов, так и разработка интеллектуальных самообучающихся информационных систем (для экспертных оценок на основе создания обширных и постоянно пополняющихся баз данных). В перспективе применение концепций искусственного интеллекта может открыть неограниченные возможности быстрой и точной оценки рисков, что позволит любому предпринимателю самостоятельно (без привлечения аналитиков и консультантов) и практически моментально оценить специфические фискальные риски и принять полученные результаты как один из критериев для принятия решений в целях оптимального управления бизнесом.

Литература:

1. Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства: Указ Президента Украины от 03.07.1998г. № 727/98// Офіційний вісник України від 20.07.1998-1998 р., №27, стор. 1, код акту 5610/1998.
2. О налоге с доходов физических лиц: Закон Украины от 22.05.2003г. № 889// Офіційний вісник України від 25.07.2003-2003р., №28, стор. 9, стаття 1361, код акту 25716/2003.
3. О налогообложении прибыли предприятия: ЗУ в ред.22.05.1997г. № 283/97-ВР// Офіційний вісник України від 1997 р., №23, стор. 5, код акту 945/1997.
4. О налоге на добавленную стоимость: ЗУ от 0304.1997г. № 168/97-ВР// Офіційний вісник України від 1997 р., №18, стор. 3, код акту 687/1997.

5. О государственной налоговой службе в Украине: ЗУ от 04.12.1990г. № 509// Відомості Верховної Ради УРСР від 05.02.1991 -1991 р., №6, стор.37.

6. О порядке погашения обязательств плательщиков налогов перед бюджетами и государственными целевыми фондами: ЗУ от 21.12.2000г.№ 2181// Офіційний вісник України від 02.03.2001-2001 р., №7, стор. 1, стаття 259, код акту 17823/2001.

Abstract

Beltukov J.A., Leus H.V., Ivashenko A.G.

Methods of assessment of tax risks.

A description of the various valuation methodologies tax risks, as well as the most complete list and analysis of risks factors affecting tax planning. The material shows the basic principles of optimization of tax risks.