Чанкселиани, Лана Гогиевна. Налоговый риск-менеджмент в коммерческих организациях : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Чанкселиани Лана Гогиевна; [Место защиты: Волгогр. гос. ун-т].- Волгоград, 2011.- 183 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/2597

**Содержание к диссертации**

Введение

**1 Теоретические основы управления налоговым риском хозяйствующего субъекта 12**

1.1 Налоговая деятельность и налоговая неопределенность в финансовом управлении 12

1.2 Сущность и содержание налогового риска хозяйствующего субъекта 2 7

1.3 Классификация налогового риска хозяйствующего субъекта 42

**2 Этапы налогового риск-менеджмента, как подсистемы финансового управления 64**

2.1 Основы налогового риск-менеджмента коммерческой организации...64

2.2 Методы и приемы количественной и качественной оценки налогового риска коммерческой организации 74

2.3 Формализованная модель управления налоговым риском коммерческой организации 89

**3 Совершенствование налогового риск-менеджмента в коммерческих организациях 99**

3.1 Современные методы управления налоговым риском коммерческой организации 99

3.2 Налоговое консультирование как универсальный метод налогового риск-менеджмента 112

3.3 Алгоритм интеграции налогового консультирования в систему риск- менеджмента коммерческой организации 126

Заключение 141

Список литературы 151

Приложения

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**За последнее десятилетие налоговое законодательство в России претерпело ряд кардинальных изменений: нарастает совокупная налоговая нагрузка в экономике, модифицируется механизм взимания отдельных налогов и налогового администрирования в целом. Диспаритет функций налоговой системы порождает противоречие действующих норм и инструментов, а также непрозрачность механизмов налогообложения.

Ведение бизнеса всегда сопряжено с риском и, соответственно, финансовыми потерями. У бизнес-субъекта возникает необходимость грамотного менеджмента налогового риска с целью оптимизации издержек. Управление данным риском дает, с одной стороны, возможность бизнес-субъекту как налогоплательщику отслеживать правильность и полноту выполнения своих обязанностей перед бюджетами всех уровней, с другой стороны, как экономическому агенту оптимизировать налоговую нагрузку и за счет снижения общих издержек укреплять свои рыночные позиции. Главные задачи налогового риск-менеджера: обнаружить область повышенного риска; оценить степень риска; разработать и принять меры, предупреждающие риск; минимизировать неустранимый риск; обеспечить оптимальное его возмещение.

Таким образом, актуальность темы исследования определяется необходимостью выявления, оценки и управления налоговым риском, что будет способствовать оптимизации финансового управления и повысит обоснованность налоговых решений в ходе хозяйственной деятельности.

**Степень разработанности проблемы.**Теоретической основой диссертационного исследования послужили научные положения, сформулированные в работах, посвященных теории и истории налогообложения, налоговому риску, управлению налоговым риском, налоговому консультированию. Основы теории налогов и налогообложения заложены в трудах отечественных и зарубежных экономистов, в числе которых: А. Вагнер, С. Де Вобан, Ф. Кенэ, А. Лаффер, Ф. Нитти, У. Петти, П. Прудон, Д. Рикардо, А. Смит, Л. Штейн и другие; среди отечественных – М.М. Алексеенко, А.А. Исаев, Н.Е. Булетова, И.М. Кулишер, Л.И. Львов, П.В. Микеладзе, И.Х. Озеров, В.М. Пушкарева, А.А. Соколов, Н.И. Сидорова, В.Н. Твердохлебов, Н.И. Тургенев и другие.

Теоретический вклад в исследование проблем налогового риска, налогового риск-менеджмента и налогового консультирования внесли современные отечественные экономисты: А.В. Брызгалин, Н.В. Бондарчук, А.В. Грачев, Е.В. Голубцов, А.З. Дадашев, Е.Б. Дьякова, Е.Н. Евстигнеев, А.Г.Иванян, Л.С. Кирина, Л.Г. Липникова, М.И. Мигунов, Н.А. Павленко, В.Г. Пансков, С.Г. Пепеляев, А.В. Перов, М.Р. Пинскова, А.И. Погорлецкий, Н.В. Пономарев, Н.М. Романовский, С.Ф. Сутырин, Д.Н. Тихонов, А.В. Толкушин, Н.Ф. Филина, С.А. Филин, О.В. Фишер, Д.Г. Черник, Д.М. Щекин, Т.А. Цыркунова, Т.Ф. Юткина и другие.

Отсутствие в специальной литературе устоявшегося терминологического аппарата налоговой деятельности, налоговой неопределенности, налогового риска обусловливает целесообразность его рассмотрения. Исследовательские и прикладные задачи, связанные с проблематикой налоговых рисков, находятся на стадии формирования. Об этом свидетельствует их недостаточная проработанность в специальной литературе, а также отсутствие системных разработок в этой области, слабо представлены или отсутствуют четкая формулировка, обоснованное понятие налогового риска налогоплательщика; методика построения систем налогового риск-менеджмента в практической работе отечественных хозяйствующих субъектов.

Актуальность, теоретическая и практическая значимость управления налоговыми рисками в современных условиях хозяйствования обусловили выбор темы диссертационной работы, ее цель, задачи и структуру.

**Цель** **диссертационного исследования –** теоретическое обоснование специфики налогового риска налогоплательщика и разработка методического инструментария налогового риск-менеджмента в коммерческих организациях.

Достижение цели предопределило постановку следующих **задач**:

определить понятия налоговой деятельности и налоговой неопределенности;

выявить сущность налогового риска, аргументировать его управляемый характер;

исследовать налоговый риск-менеджмент как часть финансового управления хозяйствующего субъекта;

разработать модель управления налоговым риском коммерческой организации;

систематизировать методы налогового риск-менеджента с позиции оптимизации налоговой деятельности хозяйствующего субъекта в современных российских условиях хозяйствования;

предложить этапы интеграции налогового консультирования в систему риск-менеджмента коммерческой организации.

**Объект исследования** - специфический риск, возникающий в ходе налоговой деятельности хозяйствующего субъекта.

**Предмет -**финансово**-**экономические отношения, складывающиеся в процессе налогового риск-менеджмента налогоплательщика.

**Теоретической базой диссертационной работы** послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов в области теории риска, экономического риска, риск-менеджмента, материалы международных, всероссийских, региональных научно-практических конференций, законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие налоговую деятельность.

**Методологическую базу исследования** в рамках системного подхода составили субъектно-объектный, структурно-функциональный методы исследования, а также методы анализа и синтеза, дедукции и индукции.

В качестве **информационной и эмпирической базы диссертационного исследования**использовались официальные данные Федеральной налоговой службы (ФНС), Федеральной службы государственной статистики, Высшего арбитражного суда Российской Федерации, материалы информационной сети Интернет, факты, опубликованные в экономической литературе, внутренняя корпоративная информация налогоплательщиков.

**Основные положения диссертации, выносимые на защиту**:

1. Налоговая деятельность хозяйствующего субъекта как неотъемлемая часть его финансово-хозяйственной деятельности представляет собой совокупность регламентированных действий по исчислению и уплате законно установленных налогов и сборов с достижением максимально возможного положительного финансового результата в конкретных условиях хозяйствования. Налоговая деятельность осуществляется в условиях налоговой неопределенности как следствия диспаритета фискальной и регулирующей функций отечественной налоговой системы, наличия пробелов в законодательстве и противоречивости налоговых правовых норм, отставания модернизации налогового механизма от темпов развития экономики. Говоря о налоговой неопределенности, можно выделять в качестве причины возникновения налогового риска, налоговую неопределенность закона и налоговую неопределенность последствий. Налоговая неопределенность закона – это неполнота, неточность текстуальных формулировок норм налогового права, утрата актуальности информации, необходимой для надлежащего исполнения обязанностей перед бюджетом. Налоговая неопределенность последствий – совокупность финансовых, процессуально-правовых и социальных последствий, возникающих под воздействием налогового риска.
2. Налоговый риск налогоплательщика – это вероятность наступления неблагоприятных финансовых, процессуально-правовых и социальных последствий, возникающих в ходе исполнения налогоплательщиком своих обязанностей перед бюджетом вследствие налоговых ошибок, неоднозначного толкования норм налогового законодательства, иных результатов налоговой деятельности в условиях налоговой неопределенности и несовпадения позиции хозяйствующего субъекта и налогового органа в определении факторов налогового риска: статуса налогоплательщика, объекта налогообложения, налогооблагаемой базы, налогового периода, налоговой ставки, порядка исчисления, срока и порядка уплаты сумм налога.
3. От конкретного налогового решения зависят возможные финансовые потери, процессуально-правовые и социальные последствия хозяйственной деятельности, т.е. вероятность возникновения и величина налогового риска. Следовательно, управляемый характер налогового риска обусловлен зависимостью вероятности наступления неблагоприятных налоговых последствий от действий налогоплательщика, направленных на решение финансово-хозяйственных задач.
4. Налоговый риск-менеджмент, с одной стороны, представляет собой подсистему финансового управления факторами налогового риска (статус налогоплательщика, объект налогообложения, налогооблагаемая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления, сроки и порядок уплаты налога) и отношениями между участниками хозяйственных операций, возникающими в ходе этого управления; с другой – выступает как самостоятельный управленческий процесс выработки налоговых решений, включающий последовательные стадии действий, специальные методы и инструменты.
5. Формализованная модель управления налоговым риском включает выявление факторов налогового риска; количественную и качественную оценку налогового риска; выбор наиболее оптимального направления осуществления хозяйственной операции с использованием матрицы условий принятия налоговых решений; расчет интегрального показателя налогового риска как критерия принятия конечного хозяйственного решения. Целью налогового риск-менеджмента выступает выработка налогового решения с соответствующей степенью риска (приемлемого, допустимого, критического), способствующего достижению целевых критериев успешности бизнеса.
6. В совокупность методов налогового риск-менеджмента налогоплательщика входят: налоговое консультирование; налоговое страхование; налоговое планирование; профилактика возникновения налогового риска. Универсальным методом для отечественной практики служит налоговое консультирование как совокупность приемов и способов воздействия на налоговый риск, сочетающий в себе черты нескольких методов управления (уклонение, локализация, диссипация, компенсация), инкорпорирование которого в систему налогового управления конкретного хозяйствующего субъекта предлагается проводить на основе последовательного сопоставления и совмещения этапов процессов налогового консультирования и налогового риск-менеджмента.

**Научная новизна** полученных результатов состоит в следующем:

расширены теоретические представления о налоговой неопределенности и налоговой деятельности как взаимосвязанных явлениях, дающие основания выделять налоговый риск коммерческой организации как специфический вид финансового риска; уточнено понятие налогового риска налогоплательщика на основе конкретизации причин возникновения и детализации его последствий;

обоснован управляемый характер налогового риска установлением казуальной связи между действиями хозяйствующего субъекта и наступлением налогового рискового события, что развивает теоретическую базу риск-менеджмента коммерческой организации;

расширены представления о налоговом риск-менеджменте как о подсистеме финансового управления факторами налогового риска и отношениями субъектов налоговой деятельности и как о самостоятельном управленческом процессе, имеющем цель, стадии выработки управленческого решения, специфические методы и инструменты;

разработана и предложена формализованная модель управления налоговым риском коммерческой организации, включающая новые элементы: систему идентификации факторов налогового риска, алгоритм выявления рисковой ситуации и определения налогового ущерба, шкалу оценки влияния налогового риска на результат хозяйственной операции, матрицу условий принятия налогового решения, интегральный показатель налогового риска;

комплексно представлены специальные методы управления налоговым риском налогоплательщика, в составе которых дополнительно аргументирован универсальный характер налогового консультирования и разработана поэтапная последовательность его внедрения в систему налогового риск-менеджмента.

**Теоретическая и практическая значимость** **работы** состоит в разработке научных положений, выводов, рекомендаций по управлению налоговым риском налогоплательщика и возможности их использования для развития теории налогообложения. Разработанный инструментарий управления налоговым риском может быть использован российскими коммерческими организациями для повышения эффективности финансового управления с учетом факторов налогового риска. Материалы диссертации могут быть использованы в учебном процессе при преподавании дисциплин: «Налоги и налогообложение», «Налоговое планирование», «Налоговое планирование и прогнозирование», «Налоговое консультирование», «Управление налоговыми рисками».

**Апробация результатов исследования.** Основные положения и выводы диссертационного исследования были представлены и обсуждены на международных (Волгоград, 2007; Адлер, 2007; Тбилиси (Грузия), 2009, 2010), всероссийских (Краснодар, 2008), региональных научно-практических конференциях (Ростов-на-Дону, 2009, 2010), научных сессиях ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» (Волгоград, 2007, 2009).

Результаты исследования внедрены в деятельность сельскохозяйственного производственного кооператива «Диалог» и используются в учебном процессе ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» при преподавании дисциплин «Налоги и налогообложение», «Налоговое планирование», «Налоговое планирование и прогнозирование», «Налоговое консультирование», «Управление налоговыми рисками».

**Публикации.** По материалам исследования опубликовано 17 научных работ общим объемом 4,3 п.л., в том числе 4 статьи в изданиях, рекомендованных ВАК.

**Структура диссертационной работы.** Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и литературы, двух приложений. Диссертация изложена на 171 страницах, содержит 8 таблиц, 18 формул, 9 рисунков.

Во **введении** обоснована актуальность темы, степень разработанности проблемы, сформулированы цель и задачи, объект, предмет и методика исследования, представлены его научная новизна, теоретическая и практическая значимость.

В **первой главе** **«Теоретические основы управления налоговым риском хозяйствующего субъекта»** исследованы категории налоговой деятельности, налоговой неопределенности, налогового риска в финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, произведена классификация видов, причин и последствий данного риска.

Во **второй главе** **«Этапы налогового риск-менеджмента, как подсистемы финансового управления»** изучены основы налогового риск-менеджмента коммерческой организации, систематизированы методы и приемы количественной и качественной оценки налогового риска коммерческой организации в целях управления, и предложена формализованная модель управления налоговым риском налогоплательщика.

В **третьей главе «Совершенствование налогового риск-менеджмента в коммерческих организациях**» комплексно представлены современные методы управления налоговым риском коммерческой организации, доказан универсальный характер налогового консультирования как метода управления налоговым риском.

Основные теоретические и практические выводы проведенного исследования представлены в заключении.

## Сущность и содержание налогового риска хозяйствующего субъекта

Следует принимать в расчет тот факт, что ведение бизнеса всегда сопряжено с наступлением 1 непредвиденного риска и, соответственно, финансовых потерь. Сегодня российские хозяйствующие субъекты функционируют в условиях неопределенности, связанной с действием целого ряда экономических рисков, оказывающих непосредственное влияние на финансовый результат. Ситуация осложняется существующей в современной российской налоговой системы налоговой неопределенность. В связи с этим, перед бизнес-субъектом ( возникает необходимость учета и грамотного менеджмента не только экономических, но и налоговых рисков с целью оптимизации экономических и управленческих издержек. Управление этими рисками дает с одной стороны, возможность бизнес-субъекту, как налогоплательщику, отслеживать правильность и полноту выполнения своих обязанностей перед бюджетами всех уровней, с другой стороны, как экономическому агенту, повышать экономическую и финансовую целесообразность деятельности, а, следовательно, укреплять свои рыночные позиции. Корпорации и домашние хозяйства оплачивают государственные услуги и право пользования общенациональной собственностью, поэтому они рассматриваются как налогообязанные лица (юридические и физические). Однако первоочередными для- них всегда; будут выступать корпоративный и частнособственнический финансовые интересы25. Функциональная зависимость между экономико-финансовыми интересами субъектов сфер «бизнес» и «бюджет» объективно определяется противоречием интересов и всегда содержит рисковую составляющую.

Для выработки теоретических основ оценки налоговых рисков необходимо выявить его сущность, экономическую и- правовую природу, определить как по содержанию; так и по причинам его возникновения и методике выявления устранения (минимизации):

Глоссарий большинства; экономических, финансовых и налоговых словарей и справочников не содержит толкования налоговых рисков: Тем не менее за последние несколько лет в. экономической литературе появилось достаточно большое число .работ посвященных именно налоговым рискам. Необходимо выявить сущностные характеристики данной категории, путем анализа имеющихся на сегодняшний день точек зрения. С переходом на рыночные отношения; сам термин «риск» стал широко применяться в экономической и. юридической литературе, хотя в гражданском законодательстве он не определен. В словаре русского языка СИ: Ожегова даются следующие толкования слова «риск» : 1) возможная опасность; 2) действия наудачу, в:надежде на счастливый исход. На свой риск или на свой страх и риск действовать — принимая на себя могущие произойти неприятности." Согласно Толковому словарю В. Даля слово «рисковать» употребляется в двух значениях: во-первых, пускаться наудачу, действовать смело, предприимчиво, надеясь на счастье; во-вторых, подвергаться опасности, превратности, неудаче. Категория риска встречается в разных отраслях науки. Например, в психологии, «риск» восприниматься как опасность, как возможность наступления вредных последствий.29

В праве категория риска также находит свое широкое применение . Как известно, само определение предпринимательской деятельности по ст.2 Гражданского кодекса Российской Федерации основано на использовании категории риска. Согласно этой статье предпринимательской является деятельность осуществляемая- на свой - риск. Категория риска широко используется и в других статьях Гражданского Кодекса.30

Категория риска является базовой в имущественном страховании . Так согласно ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования смогут быть, в частности, застрахованы следующие имущественный интересы: 1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;. 2) риск ответственности,по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц. В гражданском-правовом институте страхования термин «страховой риск» связан с возможностью наступлением убытков, т.е. неблагоприятных последствий для лица, что указано в статье 944 ГК РФ.32 Вообще есть мнение о том, что в право категория риска первоначально вошла через правовой институт страхования. Как отмечает В.И Серебровский, слово «риск» по своему происхождению португальское и первоначально означало «отвесная скала». Затем в понятие риска были включены и другие предметы и обстоятельства, угрожающие кораблю на море. Наконец, при появлении других видов страхования объем понятия риска все увеличивался и постепенно начинал охватывать все случаи, возможностью наступления которых обусловливается существование данного вида страхования.33

В уголовном праве также встречается категория «риск». Статья 41 Уголовного кодекса Российской Федерации «Обоснованный риск» устанавливает, что не является преступлением причинение вреда охраняемым уголовным законом интересам при обоснованном риске для достижения общественно полезной цели. При этом риск признается обоснованным, если указанная цель не могла быть достигнута не связанными с риском действиями (бездействиями) и лицо, допустившее риск, приняло достаточные меры для предотвращения вреда охраняемым уголовным законом интересам. Риск не признается обоснованным, если он заведомо был сопряжен с угрозой для» жизни многих людей, с угрозой экологической катастрофы или общественного бедствия.34 Существенным в этой норме представляется указание на то, что риск связан с причинением вреда охраняемым законом интересам. Как отмечается в литературе по уголовному праву, в понятии риска вероятность причинения вреда подразумевается.35

## Классификация налогового риска хозяйствующего субъекта

Классифицируем налоговые риски налогоплательщика с точки зрения выделения управляемой составляющей изучаемого явления. Классификация налоговых рисков призвана ;иметь не только. сугубо теоретическое, но важное практическое значение. В прикладном аспекте классификация позволит: - проводить укрупненный анализ налогового риска; - дать различныемоценки и проводить сопоставления по группам налоговых рисков в статике, но и особенно в динамике за долгосрочный период; - устанавливать сходство и различия групп налоговых рисков, соотносить их с определенными источниками покрытия, группами объектов и субъектов риска; - оценивать степень налогового риска и последствия по различным объектам и субъектам. ( .

Решение такого комплекса задач не по силам какой-нибудь одной классификации. Каждая из- них призвана наилучшим образом, решать свою задачу. Следовательно, классификация налоговых рисков — это обоснованное распределение налоговых рисков по группам, произведенное на основании определенного разграничивающего признака и обусловленное целями (задачами) систематизации и сопоставлений.

В экономической литературе встречаются несколько классификации налогового риска. По" мнению Ф.Н.Филиной налоговые риски можно классифицировать по различным-критериям (рис.4)66: 1. По субъектам, несущим налоговые риски: налоговые риски государства, налогоплательщиков, налоговых агентов, взаимозависимых лиц. В дальнейшем можно осуществлять детализацию риска налогоплательщиков - для юридических и физических лиц, а, государства - для различных законодательных и исполнительных органов власти, участвующих в процессе налогообложения. 2. Исходя из факторов, определяющих налоговые риски: внешние и внутренние (либо систематические и несистематические). Для организации налогоплательщика могут существовать обе группы рисков: внешние могут возникать по причинам, вызванным изменениями в условиях налогообложения, внутренние — по причинам неэффективной налоговой политики самого хозяйствующего субъекта. Для государства в целом также можно подразделить налоговые риски на внешние и внутренние. Внешние будут обусловлены действием международных договоров в области налогообложения, деятельностью оффшорных, зон и предлагаемых ими условий и т.д., внутренние — деятельностью законодательных и исполнительных органов власти, осуществляющих функции государства в процессе налогообложения, а также налогоплательщиков. Систематический риск обусловлен действием многообразных, общих для всех хозяйствующих субъектов, факторов.

Несистематический риск обусловлен действием факторов, полностью зависящих от деятельности самого хозяйствующего субъекта. В отношении налоговых рисков такое деление весьма условно. Поскольку где присутствует двойственность трактовки нормы налогового права, обусловленная недостатками в тексте законодательства, а где — его умышленная искаженная интерпретация,, разобраться порой бывает достаточно сложно. 3. По объекту связи с другими видами рисков: риском упущенной выгоды, риском потерь материальных и нематериальных ценностей, риском неплатежеспособности, . инвестиционным риском и др. Поскольку содержание налогового риска раскрывается: применительно к конкретным ситуациям, содержащим риск, и объектам их проявления, можно сказать, что для организации-налогоплательщика налоговые издержки являются одним из таких объектов, тесно взаимосвязанным с другими объектами рисков. 4. По виду последствий: риски налогового контроля, риски усиления налогового бремени, риски уголовного преследования налогового характера. Риски налогового контроля, в свою очередь, могут быть подразделены на риски «обычного» налогового контроля и риски «заказного» налогового контроля. К первому виду названных рисков относятся риски контроля со стороны территориальных налоговых органов в рамках их обычной деятельности. Риски второго вида могут быть инициированы правоохранительными органами или отдельными высокими руководителями в рамках «политического заказа», являются форс-мажором и не могут быть определены достаточно точно.

К рискам усиления налогового бремени можно было бы отнести рост налоговых баз как вследствие изменения методологии их исчисления, так и в связи с их динамикой, связанной с расширением объемов хозяйственной деятельности. Риски уголовного преследования обусловлены тем, что для руководителей организации налогоплатёльщиков, нарушающих налоговое законодательство, существует вероятность возбуждения уголовного дела и привлечения куголовнойответственности: =; Однако., данный вид рисков не может быть в полной: мере распространен на саму организацию-налогоплательщика (можно лишь косвенно оценить его последствия).

## Методы и приемы количественной и качественной оценки налогового риска коммерческой организации

Любая организация стремится обезопасить себя от негативного воздействия возможных рисков, которые способны помешать ее устойчивому и поступательному развитию. Практика показывает, что, как правило, риск дешевле предотвратить, чем впоследствии.возмещать нанесенный им ущерб. Чтобы минимизировать возможные расходы или убытки от наступления негативных событий, компании стремятся .спрогнозировать вероятность наступления таких нежелательных событий, оценить возможный в таких случаях ущерб, принять соответствующие меры по избежанию негативных рисков либо по их максимальной минимизации . В теории при оценке риска анализируют две его составляющие; вероятность наступления и характер ущерба , исключением не являются и налоговые риски, при их оценке необходимо оценивать вероятность возникновения рисковой ситуации, и величину последствий. Вероятность наступления может быть определена объективным или субъективным методом. . Объективный метод определения вероятности основан на вычислении частоты, с которой происходит рисковое событие. Субъективный метод определения вероятности основан на использовании различных предположений: суждений оценивающего, его личного опыта, оценки эксперта и т.п. Когда вероятность определяется субъективно, то различными субъектами анализа может устанавливаться разное ее значение для одного и того же события. Определение характера ущерба, даже в случае субъективной оценки, носит основанное на предположениях, стоимостное выражение.

В качестве субъективных методов анализа уровня рисков В. Т. Севрук говорит о возможности применения таких качественных методов как: аналогии, «Due Diligence», «дерево решений»,, «Монте-Карло89». Метод аналогии заключается в сравнении вида, размера и причин возникновения или изменения конкретного анализируемого риска с аналогичной ситуацией. Метод «Due Diligence» (должное внимание) основывается на сборе и анализе информации об изменениях во внешней среде. Метод построения «дерева решений» предполагает выделение обозримого количества рассматриваемых вариантов ситуаций и заключается в определении вероятности их реализации и определения количественных и качественных параметров риска, на основе которых прогнозируются ключевые события, служащие базой для выбора приемлемого варианта развития риска. Метод «Монте-Карло» является методом формализованного описания неопределенности, применяемым в наиболее сложных для прогнозирования ситуациях и основанным на имитационном моделировании.

Представляется, что в оценке уровня налоговых рисков перечисленные методы найдут широкое применение, особенно в тех случаях, когда применение качественных ;- методов, ввиду отсутствия необходимой статистической информации, позволяющей определить вероятность наступления неблагоприятного налогового события (штрафов и пени), затруднена.

Методы количественной оценки рисков приведены в работах многих современных ученых, посвященных финансовому менеджменту, финансовому анализу, финансовой математике и собственно управлению рисками. Практически все из них основаны на зависимостях, определяемых в теории вероятности.

Наиболее часто в работах отечественных ученых для оценки различных видов финансовых рисков используются такие показатели, как; математическое ожидание, среднеквадратическое отклонение действительного значения случайной величины от наиболее ожидаемого значения, дисперсия» коэффициент вариации. Несколько реже встречается описание таких способов, как расчет и оценка размаха вариации, уровня бета — коэффициента, критерия Чебышева; использование модели увязки систематического риска и доходности; и корреляции.

В данном случае необходимо на наш взгляд, применять экспертную оценку для определения; возможности возникновения рисковой ситуации. Учитывая специфичность, сферы налогообложения разнообразные формальные методы оценки налоговых рисков и управления ими во многих случаях не могут дать однозначных рекомендаций. В конце принятия решения всегда человек, менеджер, на котором лежит ответственность за принятое решение. Но при этом нецелесообразно полностью отказываться от . использования формально-экономических методов;, основанных на вычислении чистых текущих потерь и других характеристик. Но на основной. вопрос, достаточно высок доход от тех или иных действий, чтобы риск был оправдан могут ответить менеджеры с помощью экспертов. Поэтому систему управления; налоговыми рисками, на наш взгляд необходимо основывать на формально-экономических и экспертных методах. С целью выявления наиболее оптимального способа оценки налогового риска, рассмотрим существующие на сегодняшний день методики оценки налогового риска.

## Налоговое консультирование как универсальный метод налогового риск-менеджмента

Метод управленияшалоговыми рисками - центральное звено системы управления налоговыми рисками. Налогоплательщик должен определить совокупность рычагов;, с помощью которых будет воздействовать на объект управления. Объектом управления являются налоговый риск, который возникает при управлении(или исполнении) налогоплательщиком налоговых обязанностей: От того; какие; методы исполнения своих обязательств он выберет, зависит возникновение налогового риска а также конечный результат деятельности. Методы управления (или исполнения) налоговыми обязательствами налогоплательщика — это совокупность рычагов содействующих налогоплательщику в должном исполнении им своих обязанностей, с максимальной оптимизацией общего уровня налоговых издержек. При оптимизации налоговых издержек существует вероятность возникновения рисковых ситуаций между налогоплательщиком и налоговыми органами, и от того насколько компетентны; квалифицированны и профессиональны субъекты оптимизации данных издержек, зависит вероятность возникновения и последствия налогового риска.

Можно выделить следующие методы управления налоговыми рисками: 1. Налоговое консультирование — универсальный метод управления налоговыми рисками, поскольку главная задача института налогового консультирования состоит в содействии налогоплательщику в должном исполнении своих обязанностей. Налоговые консультанты, предоставляющие услугу налогового консультирования, обладают совокупностью всех компетенций, которая необходима для эффективного управления налоговыми рисками. Налоговый консультант действует в интересах налогоплательщика и защищает его права в сфере налогообложения, и является инструментом управления налоговыми рисками. 2. Налоговое страхование — это один из инструментов управления (или минимизации) налогового риска. Для практического применения данного инструмента необходимо введение на общегосударственном уровне, нового вида страхования — налогового. Налоговое страхование (страхование налоговой ответственности) - это совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между налогоплательщиком, государством, в лице ФНС, и страховой компанией, по поводу формирования за счёт денежных взносов налогоплательщика, целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба нанесенного субъекту налоговых правоотношений (государству или налогоплательщику) или выравнивания потерь, вследствие воздействия налогового риска. С помощью обязательного налогового страхования, государство, в свою очередь сможет: - урегулировать налоговую задолженность налогоплательщиков; - увеличить и стабилизировать налоговые поступления в бюджет; - оценить прогнозные показатели налоговых поступлений108. 3. Налоговый потенциала109. Автор данного метода управления В.Д. Андреев, предлагает 1) создавать своего рода «налоговые резервы», не у себя на предприятии, а в бюджете. Автор предлагает по спорным вопросам, исполнять обязательства налогоплательщиком так, как трактует налоговый орган, а при появлении положительной практики решений Высшего Арбитражного Суда РФ, корректировать свои прежние налоговые обязательства возникающим с налоговыми органами; 2) в случае, когда норма закона изложена неясно и существуют разные мнения по его исполнению, заплатить в бюджет незначительную сумму, а потом подать уточняющую декларацию. 4. Повышение качества налогового планирования. Данный метод управления налоговыми рисками предусматривает изменение или-усиление документации, подтверждающей хозяйственные операции.110Более детальное документальное обоснование произведенным хозяйственным операциям, особенно статей расходов. 5. Максимальная уплата налогов — уплата по спорным ситуациям налогов в максимальном объеме. Этот метод управления налоговыми рисками является самим простым, и одновременно сложным и, по нашему мнению, абсолютно неприемлемым. И использование данного инструмента может повлечь (и скорее всего повлечет) потерю экономической целесообразности деятельности и в конечном счёте самого бизнеса. Методы управления налоговыми рисками — средства воздействия на налоговый риск, в ходе исполнения обязанностей перед бюджетом. Методы налогового риск-менеджмента различны и разноплановы, с помощью каждого из них можно воздействовать на налоговый риск, но эффект от использования того или иного инструмента различен. Большинство из выявленных инструментов управления налоговыми рисками не применимы для современных российских реалией, поскольку практически каждый из них способен стать рискообразующим фактором деятельности налогоплательщика.

Налоговый риск — непредсказуем, и, поэтому сложный в управлении. Ему подвержены в той или иной степени все налогоплательщики. Для того чтобы выжить в экономической среде сегодня налогоплательщик должен, оптимизировать налоговые выплаты, а это сопровождается возникновением дополнительных рисков. От того, насколько правильно будет организована система управления налоговыми рисками налогоплательщика, зависит финансовое положение и экономическая целесообразность деятельности налогоплательщика. В современных условиях учёт и управление налоговыми рисками - одна из приоритетных задач микроуровня. В свою- очередь содействие налогоплательщику в должном исполнении им своих обязанностей, это одна из важнейших функций, возложенных на налоговых консультантов, и налоговое консультирование - действенный метод управления налоговыми рисками. Для понимания сущности и содержания инструмента управления налоговыми рисками, охарактеризовать налоговое консультирование как вид профессиональной деятельности и как процесс.

Качество услуг налогового консультирования, зависит от работы конкретного налогового консультанта или групп людей, от наличия соответствующих у них знаний, компетенции, профессионализма, опыта, навыков и рядом других качеств, набором компетенций и способностей их использовать, в ежедневной практической работе. На сегодняшний день отсутствует закон, регулирующий сферу налогового консультирования, и соответственно, нет официально закреплённых требований предъявляемых к налоговым консультантам111. Многие полагают, что налоговый консультант - это юрист и главбух в одном лице. Это слишком упрощенное понимание, далекое от истины. Настоящий налоговый консультант не является механическим смешением этих двух профессий. Экономического и юридического образования совершенно недостаточно, чтобы разобраться в сложных налоговых хитросплетениях и построить на предприятии надежную систему управления налоговыми рисками. Прежде всего, налоговый консультант должен быть зрелой, творческой личностью, обладать прекрасными аналитическими способностями, знать бизнес, уметь моделировать налоговые риски, делая их управляемыми. Практический опыт, хватка, масштабное экономическое мышление, убедительная письменная и устная речь, смекалка и интуиция — основные качества налогового консультанта.