

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

ПОДХОДЫ И СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА



НАЗАРОВА
Наталья
Александровна

- ◆ кандидат экономических наук, доцент, доцент Департамента налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования Финансового университета при Правительстве РФ

Управление налоговыми рисками хозяйствующего субъекта предполагает наличие процедуры, принципов, способов и методов управления. Сам процесс управления предусматривает принятие определенных решений и действий субъектом — организацией-налогоплательщиком, в отношении объекта управления — налогового риска, направленных на изменение статуса объекта с целью улучшения финансового состояния субъекта. В основе управления налоговыми рисками хозяйствующего субъекта лежит теория жизненного цикла риска, согласно которой налоговый риск проходит 4 этапа: идентификация, оценка, действия по управлению и анализ. Данная теория отражает лишь общую суть процесса управления риском и не раскрывает всех его особенностей.

Процесс управления корпоративными налоговыми рисками основывается на теории жизненного цикла риска и состоит из ряда этапов и процессов.

В основе управления налоговыми рисками лежит налоговая политика организации, а также внутренняя структура хозяйствующего субъекта. Процесс управления рисками начинается с утверждения налоговой политики,

в которой закрепляются цели, способы и методы управления налоговыми рисками, процедура управления. Далее происходит процесс оперативного управления рисками, который начинается со сбора информации о риске и каталогизации рисков. На данном этапе происходят идентификация риска, выявление причин возникновения, оценка уровня риска и анализ последствий наступления риска.

По результатам оценки риска на первом и втором этапах принимается решение о целесообразности управления риском. Далее, на третьем этапе принимается стратегия реагирования на риск: избегание, снижение, принятие, переложение. И на последнем этапе выбираются способы управления (ретроспективные, текущие, перспективные) и принимаются конкретные меры, которые позволяют реализовать стратегию реагирования на риск.

В процессе управления налоговыми рисками компания может применять различные стратегии реагирования на риск.

Избегание. В случае, если у компании есть выбор идти на риск или не идти, организация может отказаться от риска. Данный метод эффективен, если негативные последствия принятия риска гораздо больше.

Снижение. Организация может снизить негативные последствия риска, если она не отказывается от риска. Снижение может осуществляться за счет диверсификации рисков, проведения определенных процедур по налоговой оптимизации, улучшения работы налоговой службы компании и прочих действий.

Принятие. Данная стратегия является наиболее простой в управлении и наименее затратной, так как компания принимает риск с его неблагоприятными последствиями. Это целесообразно, если величина негативных последствий риска меньше, чем стоимость управления им.

Переложение. Данная стратегия реализуется в виде передачи риска другому субъекту. Риск может страховаться, хеджироваться или передаваться другой компании.

При принятии конкретных мер реагирования выбирается способ управления риском.

Ретроспективный. Применяется, когда риск уже произошел. Проявляется в минимизации и устранении негативных последствий наступившей рискованной ситуации.

Текущий. Характерен для управления налоговыми рисками, возникающими в текущей деятельности, требующими немедленного решения и реагирования на них.

Перспективный. Реализуется в форме налогового планирования и прогнозирования возможных рискованных ситуаций.

При управлении налоговыми рисками необходимо руководствоваться следующими принципами:

- учет отсутствия прямой зависимости между величиной налогового риска и доходностью. В отношении налоговых рисков неприменимо правило «больше риск — больше финансовый результат»;
- принятие во внимание изменчивости налогового законодательства и политики;
- необходимость одновременного соблюдения интересов собственников, работников компании и государства;
- методы снижения налоговых рисков индивидуальны. Метод управления риском, применяемый к одному налоговому риску, неприменим к другому;
- методы налоговой оптимизации и снижения риска должны быть законными.

Процесс управления налоговыми рисками неразрывно связан с налоговым планированием и налоговой оптимизацией. Современные тенденции в налоговом менеджменте направлены на переход от минимизации к оптимизации налоговых платежей [1]. Соответственно, управление налоговыми рисками должно быть направлено на оптимизацию, а не минимизацию. Это обусловлено тем, что минимизация налоговых рисков при определенных обстоятельствах может привести к увеличению налоговых обязательств. В то же время неэффективное управление налоговыми рисками может привести к увеличению налоговых последствий.

При оптимизации налоговых рисков важно оценить эффект от проведенной оптимизации для того, чтобы принять решение об управлении риском. Для оценки применяются различные методики и формулы расчета.

Одной из таких является неравенство, позволяющее определить эффективность мероприятий по оптимизации:

$$\text{ЦНП} + \text{НОПТ} + \text{Р} < \text{Ноб} \quad [2],$$

где ЦНП — цена мероприятий по налоговой оптимизации;

НОПТ — оптимизированные налоговые платежи;

Р — риски налоговой оптимизации;

Ноб — налоговые платежи в обычном режиме.

Если налоговые платежи в обычном режиме оказываются меньше платежей после оптимизации, то данные мероприятия неэффективны. Данная формула учитывает как сам риск и его последствия, так и цену по его управлению, так как налоговый риск нельзя оценивать отдельно от других составляющих.

Эффект от управления налоговым риском может также оцениваться с применением формулы средней доходности изменения параметров налогообложения:

$$X_{\text{ср}} = \sum [L_i \times (N_i - O_i)] \quad [4],$$

где ($X_{\text{ср}}$) — величина средней экономии от правомерного изменения параметров налогообложения;

I — количество налогов, величина которых изменяется вследствие изменения параметров налогообложения;

L_i — вероятность благоприятного исхода по i -му налогу;

N_i — сумма i -го налога до оптимизации.

При управлении налоговыми рисками важно также оценить не только эффект от управления риском, но и сам риск. Для этого используются рейтинговая система оценок и матричный метод оценки риска.

Чтобы оценить риск, нужно иметь 2 составляющие: вероятность негативных последствий и влияние риска. Для оценки вероятности соотносятся между собой вероятности негативных последствий в результате анализа 5 независимых групп источников: законодательство и принятые в соответствии с ним нормативно-правовые акты; письма и официальные разъяснения законодательства; судебная практика — разъяснения нормативно-правовых актов; статьи и мнения независимых специалистов; собственная позиция эксперта/консультанта.

Каждому источнику присваивается рейтинговая оценка, соответствующая доле (весу) в совокупности всех источников. Для

оценки вероятности используются как внешние, так и внутренние источники информации.

При оценке внешних источников данных используются открытая информация, доступная в СМИ, а также оценка независимых аудиторских и консалтинговых компаний, налоговых консультантов, рейтинговых агентств.

При оценке внутренних источников данных используется внутреннее экспертное мнение, основанное как на открытых источниках, так и на конфиденциальной информации, профессиональном опыте эксперта.

Далее оценивается уровень влияния риска, который представляет собой отношение суммы величины последствий налогового риска и затрат по его управлению к сумме нераспределенной прибыли компании/проекта, выраженное в процентах:

$$\text{Влияние} = \frac{\text{Величина налоговых последствий} + \text{Цена управления}}{\text{Нераспределенная прибыль}}$$

На основе полученных данных о вероятности и влиянии налогового риска составляется матрица налогового риска (рис. 1).

Далее, исходя из положения налогового риска в определенной зоне, принимается определенная стратегия реагирования на риск:



— идентификация и понимание существования риска (можно не управлять, если стоимость управления меньше цены риска);



— мониторинг и принятие действия по недопущению;



— незамедлительная реакция (управлять риском нужно, несмотря на стоимость управления).

Итак, применяя процедуру управления риском, основанную на теории жизненного цикла риска, методы и способы управления риском, описанные выше, компании инвестиционно-строительной сферы могут построить эффективную систему управления налоговыми рисками, позволяющую объективно оценивать налоговые риски, осуществлять эффективный мониторинг и принимать решения по управлению, основанные на расчете целесообразности управления.

Методика адаптируема для любой отрасли, в том числе строительной. Достоинством данной методики является возможность ранжировать риски, так как она предусматривает рейтинговую оценку риска.

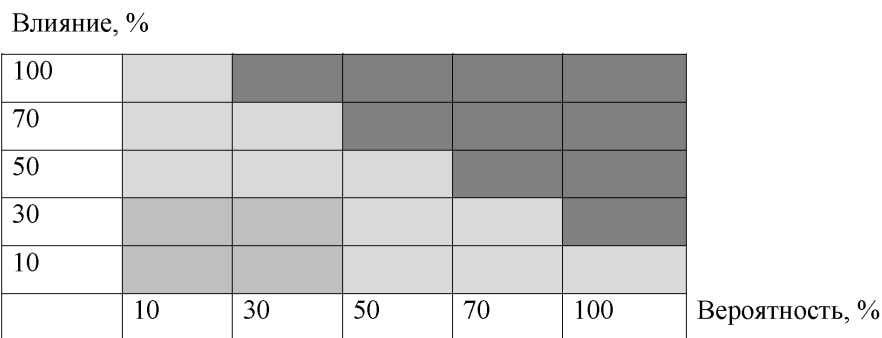


Рис. 1. Матрица риска [3]

Список литературы

1. Корпоративные финансы : учебник / колл. авторов / Под ред. М.А. Эскиндарова, М.А. Федотовой. — М.: КНОРУС, 2016.
2. Тихонов Д.Н., Липник Л.Г. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2004.
3. Гришин А.В. Налоговые риски компаний: оценка и управление [Электронный ресурс]. URL: <https://www.linkedin.com/in/alexandergrishin>. Дата обращения: 15.05.2018.

4. Курина Л.С., Назарова Н.А. Налоговый менеджмент в организациях: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. — М.: Юрайт, 2018.

List of References

1. *Korporativnyye finansy* [Corporate Finance]: учебник / kollektiv avtorov / Pod red. М.А. EHskindarova, М.А. Fedotovoj. — М.: KNORUS, 2016.
2. Tihonov D.N., Lipnik L.G. *Nalogoovoe planirovanie i minimizaciya nalogovyh riskov* [Tax

planning and minimization of tax risks]. — М.: Al'pina Biznes Buks, 2004.

3. Grishin A.V. *Nalogovye riski kompanij: ocenka i upravlenie* [Tax risks of companies: assessment and management] [Электронный ресурс]. URL:

<https://www.linkedin.com/in/alexandergrishin>.
Data obrashcheniya: 15.05.2018.

4. Kirina L.S., Nazarova N.A. *Nalogovyy menedzhment v organizatsiyah* [Tax management in organizations]: uchebnik i praktikum dlya bakalavriata i magistratury. — М.: YUrajt, 2018.

Назарова Наталья Александровна, кандидат экономических наук, доцент, доцент Департамента налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования Финансового университета при Правительстве РФ, e-mail: natali328@yandex.ru

ПОДХОДЫ И СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

Данная статья посвящена рассмотрению основных подходов и способов управления налоговыми рисками, используемых в системе корпоративного налогового менеджмента, что позволяет классифицировать методы управления ими. Изложена стратегия управления рисками в хозяйствующем субъекте; отражена взаимосвязь характеристик сравнения налоговых решений с целью снижения возможных рисков.

Ключевые слова: налоговые риски; оценка риска; налоговые издержки; налоговое планирование; стратегия управления налоговыми рисками; корпоративный налоговый менеджмент.

Nazarova N.A., PhD Econ., associate professor, associate professor Departmenta of tax policy and customs and tariff regulation of Financial University under the Government of the Russian Federation, e-mail: natali328@yandex.ru

APPROACHES AND METHODS OF MANAGEMENT OF TAX RISKS OF AN ECONOMIC ENTITY

This article is devoted to the consideration of the main approaches and methods of management of tax risks used in the system of corporate tax management, which allows to classify the methods of their management. The strategy of risk management in the business entity is presented; the interrelation of characteristics of comparison of tax decisions for the purpose of reduction of possible risks is reflected.

Keywords: tax risks; risk assessment; tax costs; tax planning; strategy of tax risk management; corporate tax management.