Оптимизация минимизации

оценка факторов налогового риска организации

В результате осуществления предпринимательской деятельности возникает множество рисков, в том числе налоговых. Очевидно, что их своевременное выявление позволяет во многом избежать негативных последствий на финансовые результаты либо существенно их уменьшить.

Павлова М.С.
доцент
кафедры финансов
Краюшкина Т.В.
ст. преподаватель
кафедры финансов

Чебоксарский
кооперативный
институт
Российского
университета
кооперации

Законодательная система налогообложения в России является достаточно сложной, нестабильной, а правоприменительная и судебная практика – весьма противоречивой. Как показывает практика, без профессиональной помощи разобраться во всех аспектах налогообложения и его оптимальном применении практически невозможно. В настоящее время налоговым планированием, как правило, занимаются крупные предприятия, однако эта проблема характерна и для малого бизнеса.

В системе налогообложения сталкиваются интересы различных участников: с одной стороны – налогоплательщиков, а с другой – государства, которое становится собственником части отчужденного в свою пользу первичного дохода. Они по-разному оценивают роль налогов. Противоречия состоят в том, что для государства первостепенной задачей является максимизация поступлений в бюджет, а для плательщика – минимизация налоговых изъятий.

Минимизация налоговых платежей – увеличение рисков

Стремление не платить налоги или платить их в меньшем размере будет существовать до тех пор, пока налоги остаются основным источником доходной части бюджета. Но в основном плательщики четко понимают, что налоги неизбежны и платить их необходимо.

Они выбирают минимизацию налоговых обязательств с помощью использования льгот и максимального учета возможностей оптимизации и уменьшения платежей. Естественно, что при этом увеличиваются риски предприятий, связанные с уплатой налогов [4]. Существование специальных государственных органов и предусмотренных в законодательстве карательных мер не позволяют среднему налогоплательщику безнаказанно и по собственному желанию изменять объем выплаченных налогов. Поэтому актуальным становится вопрос оптимизации налогообложения малого бизнеса и снижения степени налогового риска.

Проблема налоговых рисков и их оптимизация затрагивается в трудах многих ученых, в том числе Брызгалина А.В., Панскова В.Г., Павловой Л.П., Павлова И.П. и многих других. Существуют различные точки зрения экспертов по содержанию налогового планирования, однако мнения сходятся в том, что оптимизацию платежей следует отличать от ухода (уклонения) от налогов. Уход (уклонение) от налогов связан с противоправными действиями.

Факторы налоговых рисков

Стратегической целью налоговой оптимизации является не только экономия, но и сведение к минимуму штрафных санкций, снижение рисков [1]. Налоговая оптимизация должна быть направлена не только на поиск всех возможных вариантов уменьшения платежей, но и на обоснование правильности исчисления сумм налогов, особенно в спорных ситуациях.

Таким образом, можно отметить, что оптимизация налоговых рисков – снижение финансовых потерь в результате учета совокупности факторов налогового риска.

Под факторами налогового риска понимаются причины их возникновения, которые в зависимости от характера подразделяются на внутренние и внешние [3].

Существенное влияние на налоговые риски имеют внутренние факторы, которые поддаются управлению. К ним относят:

законодательная система налогообложения в России является достаточно сложной, нестабильной, а правоприменительная и судебная практика – весьма противоречивой

– ошибки планирования,
– недостатки координации работ,
– слабые общеэкономические знания руководства и персонала компании,
– недостатки организации финансовой и управленческой бухгалтерии,
– отсутствие алгоритма сбора и работы с внешней информацией,
– плохая организация труда сотрудников и пр.

Определение уровня налогового риска на хозяйствующий субъект может осуществляться разными способами, в том числе с помощью баллов. Интересным является метод рейтинговых показателей факторов налогового риска, предложенный учеными Кириченко Т.В. и Лариной Н.Б. [2].

Оценка налоговых рисков

Для количественно-качественной оценки уровня налогового риска организаций нами предлагается методика бальной оценки факторов риска. Эти показатели, учитывающие уровень финансовых потерь для организаций и их участников, налоговую политику, правоприменительную практику к налогоплательщику, организационную структуру организации, квалификацию персонала, особенности налогообложения и налогового учета, способствующие возникновению налогового риска, приведены в *таблице 1*.

Определение категории риска выполняется в два этапа. На первом этапе финансовые менеджеры организации либо лица, заинтересованные в определении уровня налогового риска, выбирают из таблицы факторы риска, присущие рассматриваемым организациям. Каждому фактору присваиваются баллы от 0 до 3-х, в зависимости от степени риска.

На втором этапе суммированием баллов определяется интегральная бальная оценка. В соответствии, с которой определяют категорию риска и намечают мероприятия по его снижению в зависимости от факторов риска и возможностей и особенностей деятельности организаций.

стратегической целью налоговой оптимизации является не только экономия, но и сведение к минимуму штрафных санкций, снижение налоговых рисков

Таблица 1

Балльные оценки факторов налогового риска

№ п/п	Факторы налогового риска	Значение показателя
1	**Изменения налоговой политики государства**	
	– увеличение налоговых ставок	3
	– уменьшение налоговых ставок	0
	– изменение порядка расчета налогооблагаемой базы	2
	– изменение форм предоставляемой отчетности	1
	– пр. изменения	1
2	**Применение оценочных категорий в правоприменительной практике налоговыми органами и судами**	
	– постановления налоговых органов в пользу налогоплательщиков	0
	– судебные дела, решенные не в пользу налогоплательщика	3
3	**Применяемые налоговые режимы**	
	– сочетание налоговых режимов	3
	– общий режим налогообложения	2
	– один из специальных налоговых режимов	1
4	**Виды деятельности**	
	– более двух	3
	– два	2
	– один	1
5	**Инструменты налогового планирования**	
	– активная минимизация налогов либо уход от уплаты налогов	3
	– налоговым планированием не занимаются	2
	– нетипичные договора и сделки	1
	– использование схем налоговой оптимизации	1
6	**Уровень налоговой нагрузки**	
	– от 50 % и выше	3
	– от 30 % – до 49 %	2
	– до 30 %	1

Качественная характеристика налогового риска определяется следующими категориями:

– от 35 до 60 баллов – высокая;
– от 19 до 34 баллов – средняя;
– от 0 до 18 баллов – низкая.

Пути снижения налоговых рисков

В зависимости от того, в какой категории налогового риска находится предприятие, оно должно предпринять ряд действий. Так, для высокого уровня налогового риска рекомендуется применение безрисковых инструментов налогового планирования (рейтинг = 0), повышенное внимание руководства и ответственных лиц, возможно изменение организационной структуры предприятия, мониторинг законодательства, регулярный аудит и помощь налогового консультанта.

Для среднего уровня налогового риска предприятию необходимо повысить квалификацию персонала либо обратиться за помощью к налоговому консультанту, обратить внимание к процедурам по налоговому планированию, а также определить ответственных лиц по управлению налоговыми рисками.

При низком уровне налогового риска применяются обычные процедуры управления, однако необходим постоянный контроль со стороны руководства и собственников за происходящими изменениями.

Подводя итог, можно сделать вывод, что учет факторов налогового риска – одна из составляющих оптимизации налоговых платежей. Расчет балльной оценки категории налогового риска позволяет разработать мероприятия по его уменьшению, а также при учете определения объема налоговых и аудиторских проверок организации.

pn

Литература

1. Грищенко А.В. Оптимизация налогооблагаемой базы. // Налоговое планирование. – 2007. - №1. – С. 17-22.
2. Кириченко Т.В., Ларина Л.Б. Реализация парадигмы налогового планирования. - М.: Дашков и К, 2006. – 112 с.
3. Павлова М.С. Налоговый консалтинг как метод управления деятельностью предприятия. // Совершенствование подготовки кадров для системы потребительской кооперации на основе развития инноваций и качества: Материалы межрегиональной научно-практической конференции, посвященной 45-летию Чебоксарского кооперативного института Российского университета кооперации. – Чебоксары: ЧКИ РУК, 2007. – С. 500-502.
4. Павлова М.С. Современные методы и способы пополнения бюджетных доходов. – Чебоксары: Институт стратегических исследований, 2003. – 104 с.