



К ВОПРОСУ КЛАССИФИКАЦИИ И ХАРАКТЕРИСТИКИ ВИДОВ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ

¹Маманазаров Санжар

магистрант специальности

«Налоги и налогообложение» Ташкентского финансового
института, Узбекистан, г.Ташкент

²Джамалов Хасан Нуманжанович

и.о.проф.кафедры «Налоги и налогообложение»

Ташкентского финансового института, к.э.н.,

Узбекистан, г.Ташкент

<https://www.doi.org/10.5281/zenodo.7788119>

ARTICLE INFO

Received: 21th March 2023

Accepted: 30th March 2023

Online: 31th March 2023

KEY WORDS

Налоги, управление
налоговой системой,
налоговые риски, функции
налоговых рисков,
содержание функций
налоговых рисков.

ABSTRACT

В статье рассмотрены вопросы классификации и характеристики основных видов налоговых рисков в современных условиях и выяснены их содержание. Значительное внимание в статье уделяется к вопросу правовых основ управления налоговыми рисками в Республике Узбекистан.

Риски, в т.ч. те, которые необходимо учитывать при налоговом планировании, необходимо классифицировать по ряду признаков в целях эффективного применения соответствующих методов и приемов управления ими. Система классификационных признаков налоговых рисков позволяет дать всестороннюю характеристику и идентифицировать характеристики конкретного вида риска. Классификационные признаки налоговых рисков представлены в таблице 1.

По субъектам, несущим налоговые риски, выделяют налоговые риски государства, налогоплательщиков, налоговых агентов, взаимозависимых лиц. При этом риск налогоплательщиков может быть детализирован на риск юридических и физических лиц, а риски государства – для различных законодательных и исполнительных органов власти, участвующих в процессе налогообложения.

По факторам, определяющим финансовые риски (источникам возникновения), выделяют внешние и внутренние. Для государства внешние риски обусловлены действием международных договоров в области налогообложения; внутренние – деятельностью законодательных и исполнительных органов власти, осуществляющих функции государства в процессе налогообложения, а также налогоплательщиков.

Таблица-1



Систематизированная классификация налоговых рисков

Классификационный признак	Классификационная группа
По субъектам, несущим налоговые риски	риски налогоплательщика
	риски государства
По факторам возникновения	внутренние риски
	внешние риски
По объекту связи с другими видами рисков По виду наступающих последствий	риск упущенной выгоды
	риск неплатежеспособности
	риски налогового контроля
	риски увеличения налогового бремени
	риски уголовного преследования
По величине возможных потерь	допустимые риски
	критические риски
	катастрофические риски

Для организации источником внешних рисков выступают, в частности, изменения государством условий налогообложения:

- введение новых видов налогов и сборов;
- изменение уровня ставок действующих налогов;
- изменение порядка определения налогооблагаемых баз;
- отмена предоставленных налоговых льгот;
- изменение сроков и условий осуществления налоговых платежей;
- применение государством способов снижения возможностей организаций по минимизации налоговых платежей.

В числе внутренних факторов налогового риска можно выделить следующие:

- ошибки, допущенные при налоговом планировании;
- негативные изменения в хозяйственно-финансовой деятельности организации;
- двойное чтение налогового законодательства;
- человеческий фактор (налоговые ошибки).

Риск упущенной выгоды заключается в финансовых потерях от уплаты штрафов и пени по налоговым платежам. Риск неплатежеспособности – несвоевременное выполнение налоговых обязательств.

Риски налогового контроля можно подразделить на риски обычного и заказного налогового контроля. Последние связаны с контролем, инициированным правоохранительными органами, относятся к форс-мажорным обстоятельствам и не могут быть оценены достаточно точно. Риски усиления налогового бремени подразделяются на риски роста налогооблагаемых баз и ставок вследствие изменения методологии исчисления налогов, а также риски увеличения налогооблагаемых баз в связи с расширением объемов деятельности. Риски уголовного преследования могут быть лишь косвенно оценены в части последствий, связанных с невозможностью

продолжать деятельность по управлению организацией-налогоплательщиком лицами, подвергающимися уголовному преследованию.

По величине возможных потерь различают допустимые, критические и катастрофические риски. Допустимые налоговые риски – это те риски, которые организация-налогоплательщик считает минимальными и готова принять их. Критические потери представляют угрозу платежеспособности организации, катастрофические – представляют угрозу существованию организации-налогоплательщика.

Кроме рассмотренных классификационных признаков можно классифицировать налоговые риски по времени возникновения, выделяя будущие и существующие риски. Существующими являются риски возникновения налоговых санкций по прошедшим периодам, отчетность по которым представлена в налоговые органы. Будущие риски связаны с деятельностью организации в текущем и предстоящих налоговых периодах, отчетность по которым в налоговые органы будет представлена в будущем.

Определяя источники возникновения неопределенности при рассмотрении налоговых рисков налогоплательщиков, следует выделить информационные риски, риски процесса, риски окружения и репутационные риски. Под информационными рисками понимается неопределенность, возникающая вследствие необходимости осуществления налоговых оценок (например, риск неоднозначного толкования закона налогоплательщиком и налоговым органом). Риски процесса – это группа рисков, связанных с неверным исполнением налоговых обязательств, ошибками в налоговом учете или налоговом планировании. Риски окружения возникают в результате правоприменения налогового законодательства налоговыми органами и судами. Репутационные риски связаны с возможным нанесением ущерба репутации организации, а следовательно, уменьшением числа клиентов из-за формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Такая классификация позволяет представить риски по местам их возникновения, но без взаимосвязи со сферами деятельности.

Классификация видов налоговых рисков по времени действия и по важности результата представлена в таблице 2.

Таблица 2. Классификация налоговых рисков по времени действия и по важности результата

КЛАССИФИКАЦИОННЫЙ ПРИЗНАК	
По времени действия	По важности результата
Временные риски – действующие в течение одного отчетного периода (года) (например, риск недоучета налоговых льгот, предоставленных на один налоговый год)	Основные риски (влекущие за собой значительные финансовые диспропорции, например, риск недоимок по косвенным налогам, особенно НДС)
Постоянные риски – многолетние, циклические (например, риск уклонений от уплаты налогов)	Второстепенные риски (оказывающие меньшее воздействие (например, риск просрочки платежей по налогу на имущество физических лиц)



Также можно выделить еще одну разновидность налоговых рисков, особенностью которых является то, что они объединяют и спекулятивный, и чистый риски, в то время как большинство других рисков относятся либо к чистым, либо к спекулятивным. Спекулятивный налоговый риск связан с возможностью уплаты излишних налоговых платежей либо с экономией на платежах в бюджет по сравнению с выбранным вариантом налогообложения. Это может произойти в результате изменения условий, согласно которым ранее принималось решение. Возникновение спекулятивного налогового риска в значительной степени зависит от состояния действующего законодательства, в частности, бухгалтерского и налогового. Чистый налоговый риск связан с возможностью начисления штрафных санкций контролирующими органами. В этом случае возможны либо потери в виде финансовых санкций, либо отсутствие этих потерь. Именно в результате чистого налогового риска организация может обанкротиться.

Как уже отмечалось, налоговые риски – это один из видов финансовых рисков, связанных с ведением предпринимательской деятельности. Их классификация приведена в таблице 3.

Таблица 3.

Классификация налоговых рисков, связанных с ведением предпринимательской деятельности

Классификационный признак	Классификационная группа
По уровню вероятности реализации	высокий налоговый риск
	средний налоговый риск
	низкий налоговый риск
По привлечению различных источников для управления рисками	риски, управляемые за счет внутренних источников
	риски, управляемые путем привлечения внешних источников
	риски, управляемые комбинированным способом
В зависимости от участия «человеческого» фактора	объективный налоговый риск
	субъективный налоговый риск
По носителям	налоговые риски государства
	налоговые риски налогоплательщика
По характеру последствий	риски доначисления налогов
	риски неэффективного налогообложения

По уровню вероятности реализации налоговых рисков, который может быть установлен при проведении их качественного анализа, различаются:

-высокий налоговый риск, вероятность реализации которого высока и связана с однозначным пониманием того, что требования налогового законодательства со стороны налогоплательщика нарушены;



-средний налоговый риск, вероятность осуществления которого оценивается как средняя с учетом того, что требования налогового законодательства в целом не нарушены, однако позиция налоговых органов по ведению проблемного вопроса неблагоприятна для организации-налогоплательщика, а позиция судов неоднозначна;

-низкий налоговый риск, вероятность реализации которого низка, что следует из того, что требования налогового законодательства соблюдены.

В зависимости от участия «человеческого» фактора, т.е. по наличию связи риска с действиями менеджмента организации-налогоплательщика, в составе налоговых рисков выделяются объективный и субъективный налоговые риски.

Ключевыми факторами возникновения объективных налоговых рисков являются:

-систематические изменения в законодательстве о налогах и сборах, а также высокая неопределенность направленности последующих изменений;

-отсутствие четкости и однозначности в изложении отдельных норм и положений Налогового кодекса, приводящее к различному, в т.ч. противоположному, их пониманию;

-отставание налогового законодательства от практики внедрения новых финансовых операций;

-несогласованность норм различных отраслей права, а также положений налогового законодательства и отраслевых нормативных документов;

-некорректность или ошибочность позиций, занятых высшими судебными инстанциями в отношении трактовки отдельных норм налогового законодательства.

К факторам, способствующим возникновению субъективных налоговых рисков, относятся:

-незнание (недостаточное знание) законодательства персоналом организации-налогоплательщика;

-разная трактовка отдельных положений законодательства и подходов к определению уровня налоговой нагрузки на организацию со стороны организации-налогоплательщика и представителей налоговой службы;

-сознательное нарушение законодательства.

По характеру последствий выделяются риски доначисления налогов и риски неэффективного налогообложения. Негативные последствия реализации первой группы рисков заключаются в возможности доначисления налоговых платежей, начисления штрафных санкций и пени, а также применения мер административного и иных видов наказания за правонарушения в предпринимательской и налоговой сфере.

В то же время существует и другая группа рисков – риски неэффективного налогообложения, включающая риски переплаты налогов, неиспользования налоговых льгот, налоговых резервов, кредитование бюджета за счет сознательно поддерживаемых переплат и т.д.

Реализация обоих видов рисков снижает эффективность хозяйственной деятельности: применительно к первой группе – за счет сокращения прибыли организации-налогоплательщика, а применительно ко второй – за счет преждевременного перечисления денежных средств в бюджет, что в условиях



признания изменения временной стоимости денег и инфляции является нерациональным.

Управление рисками *за счет внутренних источников* предполагает использование исключительно интеллектуального потенциала работников самой организации без привлечения внешних консультантов. Результативность такого подхода к управлению налоговыми рисками зависит от ряда факторов, включая позицию налогоплательщика по отношению к рискам; количество и уровень квалификации персонала, занимающегося управлением налоговыми рисками; степень участия персонала в процессе принятия решений.

Управление налоговыми рисками *за счет внешних источников* осуществляется посредством привлечения налоговых консультантов сторонних организаций, что позволяет привлечь наиболее квалифицированных специалистов, хотя и является достаточно затратным.

Комбинированный способ предполагает объединение внутренних и внешних интеллектуальных ресурсов. Выбор источника, используемого для управления налоговыми рисками, зависит от совокупности факторов: масштабов бизнеса, позиции по обеспечению налоговой безопасности, финансовых возможностей организации-налогоплательщика и т.д.

В целях осуществления эффективного управления налоговые риски требуют классификации *по субъекту налоговых отношений* на следующие виды рисков:

1. Риски государства как публичного образования, в частности: снижения (невыполнения плана) налоговых поступлений в бюджетную систему страны, в т.ч. вследствие применения налогоплательщиками «легальных» схем минимизации налоговых платежей; системного сужения налоговой базы вследствие сокращения объемов отечественного и иностранного бизнеса и инвестиций; ухода налогоплательщиков «в тень»; снижения конкурентоспособности национальной налоговой системы.

2. Риски налогоплательщиков, а именно: проведения налогового контроля; ареста активов; банкротства; увеличения налогового бремени; приостановления деятельности организации; снижения или потери ликвидности организации; доначисления санкций и штрафов; доначисления недоимки и пеней; уголовного преследования руководства организации.

С помощью полной комплексной характеристики налогового риска можно более точно выявлять риски, распознавая их, корректно идентифицировать и оценивать, а следовательно, более эффективно управлять ими. Наибольший интерес для организации представляют классификации налоговых рисков по факторам возникновения, виду последствий и уровню вероятности реализации. Неопределенность является причиной, обуславливающей существование, наличие, возникновение налогового риска, а действия факторов финансово-хозяйственной среды деятельности организации определяют величину этого риска, поэтому выявление данных факторов необходимо для установления направления по снижению налогового риска.

Выводы:



1. Налоговые риски в Республике Узбекистан подлежат анализу и оценке, ими можно и нужно управлять. Для создания эффективной системы управления налоговыми рисками необходимо:

- проводить систематический мониторинг нарушений определенности налоговых обязательств путем применения налогоплательщиками способов выявления налоговых рисков;

- применять методики оценки неопределенности налогового обязательства для анализа и оценки рисков;

- обеспечить достаточный уровень организации соблюдения оптимального для налогоплательщика уровня налоговых рисков.

2. Для снижения налоговых рисков на практике применяются также такие методы, как информационно - аналитическое обеспечение решений по управлению налоговыми рисками. Но чаще всего налогоплательщики не ставят перед собой глобальных проблем по снижению налоговых рисков, они стремятся хотя бы его сохранить уровень.

3. Выбирая один из методов снижения налогового риска, налогоплательщик должен также оценить условия налогообложения, в которых происходит исполнение налогового обязательства налогоплательщика. Очевидно, что исполнение налогового обязательства могут приниматься в различных условиях:

- определенности, когда все последствия данного варианта исполнения налогового обязательства могут быть оценены, что мало вероятно в силу общности норм налогового законодательства;

- риска, когда последствия принимаемого варианта исполнения налогового обязательства могут быть оценены с определенной степенью вероятности;

- полной неопределенности, когда нет никаких исходных данных для оценки последствий принимаемого варианта исполнения налогового обязательства.

References:

1. Анискин Ю.П. Управление корпоративными изменениями по критерию устойчивости: монография. – 5-е изд. – М.: Омега-Л, 2019. – 404 с.
2. Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости торговых организаций: учеб. пособ. / Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. – 324 с.
3. Божко В. П. Управление финансовой устойчивостью предприятий // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2013. – № 4. – С. 33-37.
4. Бочаров В.В. Финансовый анализ: учеб. пособ. – 5-е изд. – СПб. : Питер, 2019. – 423 с.
5. Djamalov Kh.N. Role and functions of the estimation of the business in the system of financial management / Public finance // Paris, 2010 year may, 22-28 p.
6. Djamalov Kh.N. Contract mechanism of the economic interaction of the state and business / Corporate finance // Turin, 2010 year june, 14-17 p.
7. Луппол Е.М. Прогнозирование показателей финансовой устойчивости предприятия //



Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. статей по материалам XVIII международной научно-практической конференции. – Новосибирск: АНС «СибАК», 2016. – 106 с.

8. Джамалов Х.Н. К вопросу методов оценки финансовой устойчивости предприятий малого бизнеса и её факторов // Ученый XXI века. – 2020. – №3-2 (62). – С. 50-59.