

ОЦЕНКА НАЛОГОВЫХ РИСКОВ

И. П. ЛАБУРДОВА

УО «Белорусская государственная орденов Октябрьской Революции
и Трудового Красного Знамени сельскохозяйственная академия»,
г. Горки, Республика Беларусь, 213407

(Поступила в редакцию 30.06.2023)

Функционирование сельскохозяйственных организаций в рыночной экономике сопряжено с многочисленными хозяйственными и финансовыми рисками. В настоящее время много внимания уделяется изучению налоговых рисков, как разновидности финансовых. Идентификация и оценка их является актуальной задачей на современном этапе с целью минимизации и разработки мероприятий по управлению ими. Это позволит повысить эффективность налогообложения хозяйствующего субъекта, снизить величину финансовых санкций за нарушение налогового законодательства и уровень его имиджевых, репутационных потерь в деловом мире.

Несмотря на многочисленные публикации вопросов, связанных с изучением сущности и оценки финансовых и налоговых рисков, они остаются дискуссионными и нуждаются в дальнейших исследованиях. В статье рассмотрены точки зрения интерпретации понятия налогового риска как вероятность недополучения налоговых доходов со стороны государства, снижения финансовых результатов у хозяйствующих субъектов или их имиджевых потерь. В зависимости от показателей, их выражающих и возможностей аналитической оценки, предложены показатели и методы оценки его уровня. Анализируемые методы предлагается классифицировать на объективные и субъективные. К объективным отнесены методы экономико-статистические, расчетно-аналитические, которые являются более точными, т.к. исключают влияние субъективного фактора на уровень оценки. При исследовании группы налоговых рисков экономико-статистическими методами обращено внимание на применение показателей вариации, средних величин и корреляционно-регрессионного. Расчетно-аналитические были рассмотрены с позиции использования детерминированного факторного анализа. К субъективным – метод экспертных оценок. В статье дана аналитическая оценка предлагаемых методов в исследовании налоговых рисков.

Ключевые слова: налоговые риски, уровень, оценка, методы, показатели.

The functioning of agricultural organizations in a market economy is associated with numerous economic and financial risks. Currently, much attention is paid to the study of tax risks as a variety of financial ones. Identification and evaluation of them is an urgent task at the present stage in order to minimize and develop measures to manage them. This will increase the efficiency of taxation of an economic entity, reduce the amount of financial sanctions for violation of tax laws and the level of its image, reputational losses in the business world.

Despite numerous publications of issues related to the study of the nature and assessment of financial and tax risks, they remain debatable and need further research. The article considers the points of view of interpreting the concept of tax risk as the probability of a shortfall in tax revenues from the state, a decrease in the financial results of business entities or their image losses. Depending on the indicators expressing them and the possibilities of analytical evaluation, indicators and methods for assessing its level are proposed. The analyzed methods are proposed to be classified into objective and subjective. Objective methods include economic-statistical, computational-analytical, which are more accurate, because they exclude the influence of the subjective factor on the level of evaluation. When studying a group of tax risks using economic and statistical methods, attention was paid to the use of variation indicators, average values and correlation-regression. Calculation and analytical were considered from the position of using deterministic factor analysis. Subjective ones include the method of expert assessments. The article provides an analytical assessment of the proposed methods in the study of tax risks.

Key words: tax risks, level, assessment, methods, indicators.

Введение

Развитие предпринимательской деятельности сопровождается многочисленными финансовыми рисками, непредвиденность которых является фактором, определяющим результат той или иной хозяйственной операции. В экономической литературе многие авторы, такие как, В. Ф. Балащенко, Т. Е. Бондарь сходятся во мнении, что финансовые риски – это «вероятность потерь денежных средств или их недополучение» [1, с. 168], что связано с ухудшением платежеспособности и финансового состояния в условиях финансово-хозяйственной деятельности.

В настоящее время финансовая работа любой организации связана с изучением, расчетом и уплатой определенной группы налогов, и в связи с этим налоговыми рисками, возникающими при этом. Их можно представить, как разновидность финансовых. Возникновение данной группы риска проявляется, с одной стороны, у государства, в том, что при повышении им величины уплачиваемых налоговых платежей возрастает риск недоимок планируемых налоговых поступлений хозяйствующих субъектов в бюджет из-за увеличения доли не контролируемой экономической деятельности и уменьшения стимулов организаций к получению доходов и прибыли; с другой – у налогоплательщиков, так как необоснованное изменение налогового законодательства в сторону роста величины налогов увеличивает риск применения мер воздействия налоговыми органами на хозяйствующего субъекта и риск потери его делового имиджа в связи с несвоевременной или не полной уплатой налоговых

платежей. В связи с различным сущностным представлением налоговых рисков могут быть и разнообразные методы в их оценках. Изучение смысловых подходов налоговых рисков предопределило цель обобщения и предложения специфических методов для их оценки.

Основная часть

Существует несколько основных точек зрения, с позиции которых рассматривается понятие налогового риска. Так, М. А. Рогов [6] и другие являются приверженцами классического учения налогов, представляют эту категорию как финансовую, часть обобществления и отчуждения в пользу государства части общественного продукта хозяйствующего субъекта и в связи с этим под налоговыми рисками считают вероятность прямых потерь в виде изменения размера потока денежных средств вследствие негативных предполагаемых отклонений хозяйствования в области налогообложения от действующих норм налогового права. Налоговыми рисками можно признать снижение налоговых платежей у государства – при формировании региональных и республиканского бюджетов.

В свою очередь, такие авторы как В. М. Картвелишвили, О. А. Свиридова [3], Т. Чунихина [8], А. Чубаров, Д. Ладыгин, А. Г. Каадзе полагают, что риски это – не просто финансовые потери, а неопределенность, связанная с принятием решений, реализация которых происходит только с течением времени и в связи с этим налоговые риски целесообразно трактовать как «возможность наступления неблагоприятного события, в результате которого компания, организация или частное лицо, принявшие то или иное решение в сфере налогообложения, могут потерять или не получить ресурсы, утратить предполагаемую выгоду или понести дополнительные финансовые либо имиджевые убытки» [7].

Однако, налоговые риски объясняются не только финансовым аспектом. Так, А. А. Пилипенко полагает, что «налоговый риск - более широкое понятие, которое включает в себя опасность наступления для налогоплательщика иных неблагоприятных правовых последствий в рамках налоговых правоотношений, помимо собственно финансовых потерь» [5]. Их необходимо рассматривать и с правовой точки зрения, т.к. хозяйствующий субъект несет административные издержки при несвоевременной постановке на учет в налоговые орган, неполнотой уплаты начисленных налогов, нарушением срока предоставления налоговой декларации и т.д. (глава 13 Кодекса об Административных Правонарушениях Республики Беларусь) [2] в виде финансовых, штрафных санкций, снижающих финансовые результаты организаций. Это в свою очередь влияет на формирование их имиджевой репутации в деловом мире перед банковскими учреждениями при получении кредитов, контрагентами при заключении хозяйственных договоров и т.д.

Так как налоговый риск-это вероятность недополучения планируемого дохода, финансовых потерь или репутационных убытков организации, то методы, которые могут быть использованы для исчисления величины риска, должны быть основаны на определении предельной частоты, показателя налогового риска при достаточно репрезентативной исследуемой выборке данных (1) и установлении величин, характеризующих размер устойчивости анализируемого показателя. Такими показателями могут являться те, которые установят уровень вероятности и степень колеблемости (вариации) индивидуальных значений показателей налогового риска по отношению к их средней величине.

$$p = \frac{f}{\sum f} \cdot 100, \quad (1)$$

где p -вероятность наступления налогового риска; f – частота событий с неуспешным исходом; $\sum f$ – общее количество наблюдений.

Величина налогового риска, скорректированная на уровень вероятности, может быть определена по формуле 2.

$$P = \Pi \cdot p, \quad (2)$$

где P –налоговый риск, руб.; Π –потери доходов, финансовые, административные или имиджевые, связанные с налогообложением, руб.

Риски, связанные с нарушением налогового законодательства, могут формироваться по различным направлениям: в связи с нарушением сроков подачи налоговой декларации и перечислением налогов, непредставлением документов и иных сведений для осуществления налогового контроля, представлением недостоверных сведений и другими причинами. В этом случае налоговые риски можно представить в виде вероятности получения суммы штрафных санкций по данным направлениям и определить их возможный уровень (3)

$$\bar{P} = \sqrt[n]{P_1 \cdot P_2 \cdot P_3 \cdot P_4 \cdot \dots}, \quad (3)$$

где $\bar{P}$ –средний налоговый риск, руб.; $P_1, P_2, P_3, \dots$ –различные риски, связанные с налогообложением, руб.

Например, можно рассматривать, P_1 – риск неуплаты или неполной уплаты суммы налога, сбора (пошлины), таможенного платежа по результатам налоговой проверки; P_2 – риск несвоевременной подачи налоговой декларации, руб.; P_3 – риск несвоевременного перечисления налогов, руб.; P_4 – риск непредставления документов и иных сведений для осуществления налогового контроля либо представления недостоверных сведений, руб.; n – количество анализируемых рисков, связанных с налогом обложением.

Потери хозяйствующего субъекта, связанные с налогом обложением, можно рассматривать либо в виде сумм штрафных санкций, либо в виде отклонений доходов организаций от некоей усредненной величины, получаемой по исследуемой, достаточно репрезентативной совокупности. При этом целесообразно использовать показатели средних величин (4) и вариации.

$$\bar{x} = \frac{\sum x \cdot f}{\sum f}, \quad (4)$$

где x – величина доходов или финансовых результатов, связанных с налогом обложением.

Например, можно исследовать доходы, формируемые при общей системе налогообложения или доходы хозяйствующего субъекта при особом режиме налогообложения.

Основными показателями вариации, которые могут быть использованы при анализе, являются абсолютные (размах вариации) и относительные показатели (дисперсия, среднее квадратическое отклонение от средней, коэффициент вариации).

$$R = x_{max} - x_{min}; \quad (5)$$

где R – размах вариации анализируемого показателя налогового риска; x_{max} – максимальное значение анализируемого показателя налогового риска; x_{min} – минимальное значение анализируемого показателя налогового риска.

Чем больше размах вариации показателя налогового риска, тем выше его уровень.

Однако он улавливает только крайние отклонения и не отражает среднюю колеблемость других индивидуальных значений анализируемого показателя от средней величины в совокупности. Для общей характеристики вариации каждого отдельного признака показателя налогового риска можно использовать средний квадрат отклонений от средней (σ^2).

$$\sigma^2 = \frac{\sum (x_i - \bar{x})^2 \cdot f_i}{\sum f_i}, \quad (6)$$

где σ^2 – дисперсия (средний квадрат отклонений от средней); $\bar{x}$ – среднее значение показателя, характеризующего налоговый риск; x_i – значение i -того показателя налогового риска; f_i – частота i -того показателя налогового риска.

Следует отметить, что качественно оценить уровень налогового риска позволит среднее квадратическое отклонение от средней и коэффициент вариации.

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (x_i - \bar{x})^2 \cdot f_i}{\sum f_i}}, \quad (7)$$

Среднее квадратическое отклонение при оценке налогового риска покажет, насколько в среднем отклоняются конкретные индивидуальные значения показателя налогового риска от их среднего значения. Чем меньше значения среднего квадратического отклонения, тем количественно однородна анализируемая выборка показателя налогового риска и меньше его уровень.

$$V = \frac{\sigma}{\bar{x}} 100\%, \quad (8)$$

где σ – среднее квадратическое отклонение; V – коэффициент вариации.

По величине коэффициента вариации можно сделать вывод: до 10 % уровень налогового риска низкий, от 10 до 25 % – средний, свыше 25 % – высокий. Преимуществом применения коэффициента вариации является то, что он может быть применен для анализа колеблемости различных показателей налогового риска.

Изучение потерь доходов организаций от исследуемых факторов, в том числе и при неудачно выбранной налоговой политике хозяйствующим субъектом, можно провести с помощью применения корреляционно-регрессионного анализа. При этом уровень влияния налогового фактора (x_1) на величину налогового риска (y) будет охарактеризован величиной коэффициента регрессии (a_1) в корреляционно-регрессионном уравнении.

$$y = a_0 + a_1 \cdot x_1 + a_2 \cdot x_2 + a_3 \cdot x_3 +, \quad (9)$$

Основным недостатком статистических методов и является то, что они предполагают использование большой выборочной совокупности исследуемых значений показателей налогового риска. И только такая представительная совокупность данных сможет обеспечить существенность результатов, впоследствии применяемых в анализе, планировании и т. д.

Возникновение налоговых рисков у разных участников налоговых отношений определяет и применение специфических показателей и методов оценки рисков. К таким показателям можно отнести налоговую нагрузку. Низкая налоговая нагрузка по сравнению с аналогичным показателем по отрасли и региону для налоговых органов может служить сигналом о недостоверности формирования у субъектов хозяйствования налоговой базы, от которой исчисляются налоги. С другой стороны, высокий уровень налоговой нагрузки и не растущие доходы, просматриваемые в динамике, могут свидетельствовать о неправильной налоговой политике государства в области увеличения налоговых ставок и снижения налоговых льгот.

Расчетно-аналитический метод оценки позволяет оценить уровень налогового риска на базе применения показателя налоговой нагрузки и алгоритма ее расчета с использованием детерминированного факторного анализа. Он покажет величину влияния каждого анализируемого фактора на изменение фактически полученной величины налоговой нагрузки по отношению к запланированной. Так, если рассматривать налоговую нагрузку в рамках изучения номинальной и реальной нагрузки, то уровень финансового риска будет оценен отклонением каждого вида нагрузки за счет отдельно изучаемого фактора.

$$\Delta \text{НН}_\text{Н} = \frac{\sum \text{Н}_\text{р}}{\text{ДВ}_\text{ф}} - \frac{\sum \text{Н}_\text{н}}{\text{ДВ}_\text{ф}}, \quad (10)$$

$$\Delta \text{НН}_\text{ДВ} = \frac{\sum \text{Н}_\text{н}}{\text{ДВ}_\text{ф}} - \frac{\sum \text{Н}_\text{н}}{\text{ДВ}_\text{пл}}, \quad (11)$$

где $\Delta \text{НН}_\text{Н}$ – величина риска налоговой нагрузки за счет изменения суммы налогов; $\Delta \text{НН}_\text{ДВ}$ – величина риска налоговой нагрузки за счет изменения суммы денежной выручки; $\sum \text{Н}_\text{р}$ – сумма реально уплаченных налогов, руб.; $\sum \text{Н}_\text{н}$ – сумма начисленных налогов, руб.; $\text{ДВ}_\text{ф}$ – сумма денежной выручки фактическая, руб.; $\text{ДВ}_\text{пл}$ – сумма денежной выручки плановая, руб.

Если налоговый риск трудно проанализировать статистическим методом, то в этом случае можно рекомендовать использовать интуитивно-логический анализ с количественной оценкой мнений экспертов.

Метод экспертных оценок достаточно быстрый, не требующий больших расчетов и программного обеспечения, основывается на личностных субъективных предположениях менеджера или финансового эксперта с использованием коэффициента конкордации.

$$W = \frac{12 \cdot S}{m^2 \cdot (n^3 - n)}, \quad (12)$$

где W – коэффициент конкордации; S – отклонение суммы квадратов рангов от средней квадратов рангов; m – число экспертов; n – число объектов наблюдений.

Для проверки значимости коэффициента конкордации выдвигают гипотезы: коэффициент конкордации незначимый ($W=0$); коэффициент конкордации значим ($W \neq 0$).

При этом, рассчитывается критерий χ^2 – статистика по формуле:

$$\chi^2 = \frac{12S}{mn(n-1)}. \quad (13)$$

По таблице значений χ^2 – распределения определяем $\chi^2_{\text{табл.}}$ для степени свободы $V=n$ и уровне значимости α .

Если $\chi^2 > \chi^2_{\text{табл.}}$, то следовательно нулевую гипотезу о незначимости коэффициента конкордации ($W=0$), можно отклонить на заданном уровне значимости α .

Таким образом, если нулевую гипотезу о незначимости можно отклонить ($W=0$) при заданном уровне значимости α , то данный коэффициент конкордации можно использовать при оценке мнений экспертов.

Чем ближе значение коэффициента конкордации к 1, тем более высокая согласованность мнений экспертов в количественной оценке налогового риска. Однако, если $W=1$, то это может свидетельствовать о сговоре экспертов. Поэтому следует задать некоторое значение согласованности экспертов, например 0,8. Тогда, при полученном результате $W > 0,8$, то можно, утверждать, что полученные

оценки и мнения экспертов считаются достаточно согласованными и объективными; если $W < 0,2$ – несогласованными, не достоверными и уровень налогового риска будет оценен экспертами неправильно. Величина задаваемого критерия может определяться важностью проводимого исследования.

Недостатком данного метода является недостаточная достоверность в силу субъективизма экспертов. С нашей точки зрения, в силу этого, оценка налоговых рисков, основанная на мнении финансовых экспертов, может быть ошибочной и базой построения неверных направлений развития организации в будущем, что ограничивает диапазон его применения.

Заключение

Обобщая вышеизложенное, следует отметить, что в зависимости от идентификации сущности налогового риска и глубины исследования предлагаем применение различных методов их оценки, которые возможно классифицировать на две группы субъективного и объективного характера. Группа показателей налогового риска, не имеющих длительного периода исследования и возможности разложения его величины на факторы, определяющие либо размер отклонения от базы сравнения, либо уровень данного риска, целесообразно оценивать при помощи объективных методов, а именно метода экспертных оценок, который в силу субъективизма имеет суженный круг его применения.

Объективные методы: экономико-статистические (корреляционно-регрессионный метод, применение средних и показателей вариации) и расчетно-аналитические (метод детерминированного факторного анализа), исключаяющие ошибочность заключений субъекта исследования, позволят с большей точностью определить уровень финансового риска и предложить мероприятия по его снижению.

ЛИТЕРАТУРА

1. Балащенко, В. Ф. Финансовый менеджмент: учебно-методическое пособие / В. Ф. Балащенко, Т. Е. Бондарь. – Минск: ТетраСистемс, 2010. – 272 с.
2. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях [Электронный ресурс]: 06 янв. 2021 г., № 91-3: принят Палатой представителей 18 дек. 2020 г.: одобр. Советом Респ. 18 дек. 2020 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 09.12.2022 г. № 226-3 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.
3. Картвелишвили, В. М. Риск-менеджмент. Методы оценки риска: учебное пособие / В. М. Картвелишвили, О. А. Свиридова. – М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2017. – 120 с.
4. Макаренко, И. Понятие и сущность налоговых рисков/ И. Макаренко // Экономика. Труд. Бухучет. 29.05.2019. // Режим доступа: <https://aqm.by/stati/economika-tryd-buh/ponyatie-i-sushchnost-nalogovykh-riskov/>. – Дата доступа: 23.07.2020.
5. Пилипенко, А. А. Научно-прикладные подходы к пониманию налоговых рисков / А. А. Пилипенко // Режим доступа: <https://wiselawyer.ru/poleznoe/59800-nauchno-prikladnye-podkhody-ponimaniyu-nalogovykh-riskov>. – Дата доступа: 23.07.2023.
6. Рогов, М. А. Риск-менеджмент. / М. А. Рогов. – М.: Финансы и статистика, 2001, с. 30.
7. Чубаров, А. Методы управления налоговыми рисками: как компании снизить вероятность финансовых и имиджевых потерь/ А. Чубаров, Д. Ладыгин, А. Г. Каадзе // Комсомольская правда – Режим доступа: <https://www.kp.ru/guide/nalogovyye-riski.html>. – Дата доступа: 23.07.2023.
8. Чунихина, Т. Трансформация риск-менеджмента в современных условиях на примере концепции ERM. 8/709/ Т. Чунихина. – Банковский вестник. – 2022. – Жнівень – С. 63–71.