

метража при проверке. Однако мониторинг не будет терять своего предупредительного характера, результаты могут оформляться аналитической запиской, а плательщику предоставляться право исправить нарушение. Таким образом, станет возможным повышение результативности проведения мониторинга, оперативности выявления нарушения, а также формирование налоговыми органами информационной базы, отражающей плательщиков с повышенным риском нарушений.

Подводя итоги, можно сделать следующие выводы:

Мониторинг — шаг к либерализации налоговых отношений в Республике Беларусь. По средствам такой профилактической меры возможна поддержка предпринимательства, установление доверительных взаимоотношений между плательщиками и налоговыми органами.

Однако не стоит забывать, что мониторинг форма контроля, требующая проведения значительного объема работ, а это в свою очередь предполагает получение максимально возможного эффекта от его проведения.

С целью повышения эффекта предлагается предусмотреть форму контроля «мониторинг с использованием хронометражного метода наблюдения» для определенных сфер деятельности. Это позволит не только повысить эффект от использования такого инструмента налогового контроля, но и относительно сократить расходы государства на содержание налогового аппарата, за счет рационализации использования трудовых и временных ресурсов.

Совершенствование мониторинга является перспективным направлением в оптимизации налогового администрирования. Правильно разработанная концепция и методика проведения мониторинга может послужить базой для установления оптимальной налоговой системы, построенной на стабильных поступлениях в бюджет и взаимодоверии между плательщиком и налоговой службой.

НАЛОГОВЫЕ РИСКИ: ПОНЯТИЕ, ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ

Смагулова М. Ж., Имагамбетова Г. Б.

Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза

Научный руководитель:

Ныйканбаева А. И.

Аннотация: В статье рассмотрены сущность налоговых рисков, их характеристика, причины возникновения и методы управления. В результате проведенного анализа существующих источников экономической литературы, авторами статьи был сделан вывод о том, что среди экспертов нет единого консенсуса относительно правильности трактовки понятия «налоговый риск».

Annotation: The article through its analysis of tax exposure aims to examine different aspects of tax risks, such as their distinctive features, causes of occur-

rence and methods of management. Additionally the authors state that currently there is no consensus among tax experts on the accuracy and thoroughness of existing definitions of the concept of tax risks.

Ключевые слова: налоговый риск, управление налоговыми рисками, налогоплательщики, государство, минимизация налоговых рисков

Keywords: tax risk, management of tax risks, taxpayers, state, minimization of tax risks

В настоящее время деятельность каждого предпринимателя немислима без риска, так как успех в любом деле зависит не только от правильности и обоснованности выбранного курса действий, но и от умения руководства оценивать вероятность наступления неблагоприятных ситуаций. Чтобы выжить в условиях жесткой рыночной конкуренции, предпринимателям необходимо решаться на внедрение в сферу своей деятельности смелых, неординарных идей и новаторских технологий, которые могут только поспособствовать увеличению рисков бизнеса. В связи с тем, что риски является неотъемлемой частью любой предпринимательской деятельности, руководители предприятий своими главными задачами должны ставить умение оценивать величину риска и умение управлять им, а не уклоняться от него. Целью данной статьи является изучение налоговых рисков, как одну из разновидностей совокупных рисков бизнеса, особенности их возникновения и управление.

Налоговые риски как вариация финансовых рисков предприятия являются неотделимой составляющей частью финансово-хозяйственной деятельности любой организации. Основным признаком налоговых рисков принято считать объективную вероятность наступления отрицательных последствий, которые можно разделить на две условные группы. В первую группу относятся негативные последствия, в результате которых могут возникнуть материальные, в том числе и финансовые, потери. Во вторую группу входят неблагоприятные последствия нематериального характера, то есть это могут быть какие-либо негативные события и действия, которые вследствие своей пагубной природы, могли нанести вред деятельности организации. В связи с этим обеспечение и поддержание стабильности финансового положения хозяйствующего субъекта требуют от предпринимателей разработку системы точной оценки и эффективного управления налоговыми рисками.

В нормативно-правовых актах и источниках современной экономической литературы можно встретить различные трактовки определения понятия «налоговый риск».

Так, согласно Налоговому кодексу Республики Казахстан от 10.12.2008 г., налоговый риск субъекта — это финансовая (денежная) оценка неблагоприятных последствий иррациональных действий (или бездействия) определенного лица или группы лиц в организации в области контроля налоговых обязательств налогоплательщика¹. В данном определении в качестве основных причин возникновения риска рассматриваются внутренние факто-

¹ Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.12.2014 г.)

ры, а именно, действия (бездействия) налогоплательщика и подотчетных ему лиц, связанные с оптимизацией обязательств по выплате налогов. На самом деле, необходимо отметить, что налоговые риски для налогоплательщиков определяются целым рядом различных факторов, некоторые из которых представлены в Таблице 1.

Факторы, определяющие налоговые риски для налогоплательщиков

Внутренние факторы	Внешние факторы
Человеческий фактор	Изменения в налоговом законодательстве страны
Особенности ведения финансово-хозяйственной деятельности предприятия	Изменения правоприменительной практики
Уровень налогового планирования	Изменения в правилах отражения налоговых обязательств в финансовой отчетности хозяйствующего субъекта
Погрешности, допускаемые налогоплательщиками в процессе планирования деятельности своего бизнеса	Мировая конъюнктура цен на экспортируемые товары и услуги
	Противоправные действия (бездействия) органов, представляющие интересы государства

Несколько ограниченное определение дают А.Ю. Че и А.Г. Иванян понятию «налоговые риски», предполагая под данным понятием опасность возникновения неожиданного оттока денежных средств налогоплательщика из-за действий государственных органов и органов местного управления². С нашей точки зрения, при трактовки понятия налоговых рисков не совсем правильно ограничиваться только финансовыми (денежными) потерями организации. Существует множество других видов потерь нематериального характера, которые могут понести организации из — за высоких налоговых рисков такие, как риск утраты имущества, риск сокращения эффективности деятельности предприятия, риск прекращения или задержки операций по счетам и др.

Л. Г. Липник и Д. Н. Тихонов рассматривают налоговый риск как возможность для предприятия понести материальные и иные потери, связанные с процессом уплаты налоговых обязательств, выраженные в денежном измерителе. Данное определение охватывает не только финансовые, но потери иного характера, связанные с налоговыми рисками³.

Отличительной особенностью всех представленных выше определений является то, что авторы намеренно в качестве субъекта налогового риска рассматривают лишь налогоплательщиков и пренебрегают интересами государства. Однако налоговые риски — это понятие, которое следует применять в отношении всех субъектов налоговых правоотношений. Рассмотрим более широкое определение понятия «налоговый риск».

² Иванян А. Г. О налоговых рисках / А. Г. Иванян, А. Ю. Че // Налоговый вестник. — 2007. — № 10

³ Тихонов Д. Н. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков : учеб. пособие / Д. Н. Тихонов и Л. Г. Липник // М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. — 256 с

Л.И. Гончаренко ассоциирует налоговый риск с возможным наступлением неблагоприятных материальных (прежде всего финансовых) и иных последствий для предприятий или государства в результате действий (или бездействий) сторон, участвующих в налоговых правоотношениях. По мнению данного эксперта, негативными материальными (в частности, финансовыми) последствиями у государства является, прежде всего, снижение поступлений налогов в бюджет страны. Иные последствия — это ухудшение оценки налоговой среды страны (снижение налоговой конкурентоспособности), сокращение производства тех видов товаров, работ, услуг, выработка которых требует государственное лицензирование или которые являются социально значимыми для страны⁴. Таким образом, налоговые риски необходимо рассматривать с двух позиций — государства и предпринимателя.

Исходя из вышеизложенного, можно заключить, что налоговые риски должны рассматриваться с экономической и правовой точек зрения для более глубокого понимания проблемы. С одной стороны, в результате неправомерных или нерациональных действий предпринимателей в силу каких-либо факторов (существующие расхождения в налоговом законодательстве государства, человеческий фактор и др.) может возникнуть риск непредвиденных потерь дохода или имущества. С другой стороны, налоговые риски имеют особенность выражаться не только в виде денежных (материальных) и иных потерь, но и как отрицательные последствия юридического характера из — за действий государственных органов власти. Речь идет о законодательной деятельности государства и установлении им эффективной налоговой политики. По мнению ряда экспертов, государство должно ставить перед собой цель улучшения качества нормативно-правового регулирования налоговых отношений между сторонами и установления в законно-правовых актах правил, к которым должны ссылаться суды и налоговые органы при оценке поведения налогоплательщиков⁵.

Итак, при трактовки понятия «налоговый риск» можно выделить следующие его основные характеристики:

- налоговые риски являются неотделимым составляющим элементом всех финансовых рисков бизнеса;
- налоговые риски связаны с неопределенностью, которая в свою очередь порождается в результате отсутствия полной и актуальной экономической и правовой информации;
- отличительной особенностью налоговых рисков является то, что они могут распространяться на всех участников налогово — правовых отношений: предпринимателей, налоговых агентов и органов, представляющих интересы государства;
- налоговые риски подразумевают негативные последствия для всех сторон налоговых правоотношений.

В этой связи следует отметить, что действенное управление налоговыми рисками и устранение налоговой неэффективности требуют разработку сово-

⁴ Гончаренко Л.И. Налоговые риски / Л.И. Гончаренко // Финансы и кредит. — 2009. — № 2. — С.2–11.

⁵ Худяков А.И. Налоговое право Республики Казахстан. Общая часть: учебник. — Алматы: Экономика, 2003. — 508с.

купного подхода к построению такой системы управления налоговыми обязательствами в организации, которая давала бы фактические результаты. Задачи такой системы, прежде всего, должны заключаться в выявлении и оценки налоговых рисков с целью снижения вероятности их возникновения или минимизации негативных последствий, связанных с процессом налогообложения.

Управление рисками можно охарактеризовать как особую сферу экономической деятельности, которая требует основательных знаний от руководства в различных областях права, оценки хозяйственной деятельности субъекта, приемов оптимизации управленческих решений и многого другого. При этом основной задачей каждого предпринимателя в данной сфере является поиск такого варианта действий, который смог бы обеспечить наиболее оптимальное для него сочетание риска и дохода. Руководители также должны руководствоваться тем, что чем прибыльнее является проект, тем выше будут риски, связанные с его реализацией.

Итак, управление налоговыми рисками означает умение предугадывать заранее наступление благоприятного или негативного результата и принятие необходимых мер для снижения степени возможного риска. Так как налоговый риск, прежде всего, характеризуется вероятностными показателями, которые могут привести к возможным финансовым потерям или возможному дополнительному доходу, то соответственно у фирм возникает потребность в разработки комплекса специальных процедур и методик для более эффективного управления рисками бизнеса.

Управление налоговыми рисками, согласно мнению Вылковой Е.С. и Романовскому М.В., требует от руководства организаций выполнения следующих действий⁶:

- разработка и внедрение действенной системы управления налоговых рисков,
- определение различных видов рисков, связанных с процессом налогообложения;
- анализ имеющейся информации для оценки возможного уровня налоговых рисков,
- выявление причин, вызывающих появление налоговых рисков,
- установление руководством максимально приемлемого для него уровня налоговых рисков,
- определение размера возможных материальных (денежных) потерь по отдельным видам налоговых рисков,
- выбор и использование внутренних приемов и методов по устранению неблагоприятных последствий налоговых рисков,
- внедрение внутреннего мониторинга налоговых рисков предприятия.

Что касается управления налоговых рисков государством, то в рамках государственного налогового менеджмента его субъекты должны выбирать такие методы и приемы налогового управления, которая позволили бы минимизировать налоговые риски. Располагая информацией о возможном налоговом риске

⁶ Вылкова Е.С., Романовский М.В. Налоговое планирование. Учебник. — Москва, 2004.

органы, представляющие интересы государства, обязаны принимать меры по наиболее эффективному управлению поступлениями от налоговых выплат.

Таким образом, исходя из определения, представленного выше, управление налоговым риском представляет собой комплекс различных методов и приемов, способных прогнозировать наступление рискованных ситуаций и принимать соответствующие меры по ликвидации или снижению негативных последствий от наступления таких событий.

В заключение необходимо подчеркнуть, что на сегодняшний момент фирмы и организации в условиях жесткой рыночной конкуренции не в состоянии полностью обезопасить себя от рисков сопряженных с налогообложением. Основной причиной, ведущим к образованию налоговых рисков, в первую очередь, являются частые изменения налогового законодательства страны. К тому же, налоговые органы часто в целях усовершенствования системы налогообложения ужесточают требования, предъявляемые налогоплательщикам, по оформлению первичных документов и налоговых деклараций. В этой связи, предприятиям рекомендуется при планировании своей деятельности позаботиться о разработке и внедрении системы эффективного управления налоговыми рисками. Такая система, на наш взгляд, позволит не только определить налоговый риск на начальном этапе и оповестить о нем администрацию компании, но и заранее разработать необходимые меры по его ликвидации или уменьшению.

ЭЛЕКТРОННЫЕ УСЛУГИ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ И ИХ РАЗВИТИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Соловцова К.А.

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Научный руководитель:

Шклярова М.А.

Аннотация: Статья посвящена изучению электронных услуг налоговых органов, предоставляемых плательщикам Республики Беларусь. В ней также анализируется зарубежный опыт применения современных информационных решений в налоговых администрациях таких государств как Австрия, Дания, Италия, Ирландия и Швейцария. Автором предложены пути дальнейшего совершенствования и развития электронных сервисов Республики Беларусь.

Annotation: This article is devoted to research of the tax authorities electronic services, which are provided for taxpayers of the Republic of Belarus, and their development. The report also considers international experience, namely, several examples of modern information solutions in the tax administrations of foreign countries, such as Austria, Denmark, Italy, Ireland and Switzerland. The author offers some further ways of upgrading and developing of the electronic services in the Republic of Belarus.