УДК 338.242.4 **DOI:** 10.12737/13181

Тимофеева И.Ю.
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Смоленский филиал, доктор экономических наук, профессор кафедры экономики и финансов и управления
(Российская Федерация, г. Смоленск)

Определение налоговых рисков в системе экономической безопасности

Обеспечение экономической безопасности в налоговой сфере может иметь положительные результаты только в том случае, если в ее основе будет лежать четкая и понятная регламентация в области налогообложения, обоснованная современными методами экономического анализа и оценки существующих налоговых рисков.
В законодательстве о налогах и сборах нет таких терминов, как «налоговый риск». По мнению автора, в современной теории экономической и налоговой безопасности должно быть четко определено понятие «налоговый риск», разработаны научные подходы для его классификации. По мере развития экономических отношений должно происходить уточнение и изменение классификации налоговых рисков по различным признакам с целью их осмысления, оценки и разработки эффективных методов управления в целях безопасного существования государства и бизнеса в условиях рыночной экономики.
Ключевые слова: экономическая безопасность, налоговая безопасность, декриминализация налоговых отношений, налоговые риски, классификация налоговых рисков.

Timofeeva I.Y.
Doctor of Economic Sciences, Professor of the Department of Economics and Finance, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration of the Smolensk branch (Russian Federation, Smolensk)
e-mail: innatimoff@mail.ru

DETERMINATION OF TAX RISKS IN THE SYSTEM OF ECONOMIC SECURITY

Ensuring economic security in the tax area could have positive results only if it is based on precise and clear regulation in the field of taxation, modern methods of economic analysis and evaluation of existing tax risks, which is especially important in the formation of effective tax policy in economic crisis. The legislation on taxes and duties do not have such terms as "tax risk". According to the author, in the modern theory of economic and fiscal security the concept of "tax risk" should be clearly defined, scientific approaches to its classification should be developed. With the development of economic relations refinement and reclassification of tax risks should be done on various grounds for the purpose of reflection, assessment and development of effective methods of management in order to secure existence of state and business in the market economy.
Keywords: economic security, security tax, decriminalization of tax relations, tax risks, tax risks classification

Быстрая смена социально-экономических событий и продолжающийся финансовый кризис в течение последнего десятилетия обусловили неустойчивость и непредсказуемость налоговой политики государства, что в свою очередь приводит к ситуации, усложняющей выбор вариантов, когда самые строгие расчеты не являются гарантией успеха

финансово-хозяйственной деятельности. На протяжении всей истории человечества неопределенность вероятности ожидаемого события приводит к определенным коммерческим авантюрам и, как следствие, к криминализации налоговых отношений, что сопровождает деятельность государственного аппарата, ослабляя его, нарушая нормальное функционирование публичной власти, нарушает объективные закономерности экономического развития общества, приводит к банкротству или ликвидации предприятий, вызывая социально-экономическую и политическую напряженность.

Провозглашенная в конце 2009 года политика декриминализации налоговых отношений, которая проявилась внесением многочисленных поправок в Налоговый, Уголовный и Уголовно-процессуальный кодексы Российской Федерации, во многом зависит от того, каким реальным содержанием она наполнена, какие меры заложены в ее основных положениях с учетом российского и зарубежного опыта. Декриминализация налоговой сферы может иметь положительные результаты только в том случае, если в ее основе будет лежать четкая и понятная правовая регламентация в области налогообложения, обоснованная современными методами экономического анализа и оценки существующих налоговых рисков, вызванных отклонением фактических результатов от планируемых. Поэтому, по мнению автора, в современной теории экономической и налоговой безопасности должно быть четко определено понятие «налоговый риск».

Подход, основанный на обеспечении действенных правовых механизмов защиты участников налоговых отношений, дополнился подходом, основанным на экономическом анализе, классификации и оценке налогового риска, что особенно актуально при формировании эффективной налоговой политики в условиях экономического кризиса. В законодательстве о налогах и сборах нет таких терминов, как «налоговый риск» или «налоговая угроза». Вместе с тем понятие риска широко используется в экономике, финансовом менеджменте, аудите, в сфере гражданского права. Сравнительный анализ различных рисков, возникающих при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, показывает, что налоговые риски мало изучены современными учеными, что связано с их спецификой и сложностью исследования.

Так, В.М. Танаев рассматривает риск как фундаментальную, стержневую экономическую категорию либерального общества, основным условием существования которого является свободный рыночный механизм [1]. Автор считает, что риск (в смысле ущерба, опасности) по своей мировоззренческой сути является неотъемлемым элементом существования объективной реальности, вообще одним из способов энергетического и информационного упрощения среды путем приведения ее в наиболее вероятностное состояние (энтропийный компонент риска вообще). Риск же (в смысле действия наудачу) отражает негентропийный компонент риска вообще и представляет собой один из способов энергетического и информационного усложнения среды, эффективность действия которого напрямую связана со степенью изучения и анализа случайности и вероятности риска (в энтропийном смысле).

Налоговый риск, то есть вероятность возникновения для участников налоговых отношений неблагоприятных и нежелательных последствий, является элементом современной экономической реальности, так как не всегда влечет отрицательные последствия. Если применить методологию В.М. Танаева, то неуплата налогов влечет прямое причинение ущерба государству, и

отражает рост энтропии и упрощение материальной и социальной среды, так как риск привлечения налогоплательщика к ответственности за неуплату налогов является неблагоприятным последствием как для предприятия, так и для государства, которое уже понесло определенные потери.

В то же время действия предпринимателей по обеспечению своей налоговой безопасности путем налоговой оптимизации являются проявлением функционально-ориентированной самоорганизации и усложнения бизнес-процессов, что влечет за собой обоснованное уменьшение налоговых платежей, увеличение доходов и закономерное развитие бизнеса.

По мнению Д.Н.Тихонова и Л.Г.Липник налоговый риск – это «возможность для налогоплательщика понести финансовые и иные потери, связанные с процессом уплаты и оптимизации налогов, выраженная в денежном эквиваленте» [2]. По нашему мнению, акцент, сделанный на денежном эквиваленте финансовых и иных потерь, ограничивает реальную оценку тех неблагоприятных последствий, которые могут наступить для налогоплательщика в процессе уплаты и оптимизации налогов. Кроме финансово-экономических последствий могут наступить нежелательные правовые последствия, выраженные, например, в несвоевременном или неточном внесении записей о юридическом лице в единый государственный реестр юридических лиц, в невыдаче лицензии на осуществление какого-либо вида деятельности, в приостановлении операций по счету, судебной ошибке при вынесении решения и др. Такие неблагоприятные последствия для налогоплательщика трудно оценить в денежном эквиваленте, хотя они имеют прямое отношение к налоговым рискам.

В своем исследовании Щекин Д.М. дает определение налогового риска как «возможное наступление неблагоприятных правовых последствий для налогоплательщика в результате действий (бездействия) органов государства и органов местного самоуправления», уделяя основное внимание императивному воздействию органов государственной власти на налогоплательщиков [3], что уводит нас в плоскость властно-подчиненных взаимоотношений налогоплательщика с государством, не учитывая принципа свободы выбора в условиях налоговой противоречивости внешней среды.

В своем исследовании ряд авторов выделяют для изучения налоговый риск государства как возможность недоимок фактических налоговых поступлений по сравнению с планом (прогнозом) как в целом по налоговым доходам бюджета, так и по отдельным видам и группам налогов с целью повышения эффективности управления налогами в масштабе страны или ее отдельной территории.

Таким образом, на основании проведенного сравнительно-правового анализа можно определить понятие налогового риска через осмысление его сущности посредством действия (или бездействия) налогоплательщика в условиях экономической неопределенности и неоднозначности, связанной с альтернативным выбором какого-либо решения в сфере налогообложения, при которой имеется вероятность наступления как желаемого результата, так и возникновения неблагоприятных последствий для налогоплательщика. При этом последствия могут быть как материальные, выраженные в денежном эквиваленте, так и нематериальные.

Отличительными признаками налогового риска от других рисков являются:

1. Во-первых, налоговый риск - это деяние налогоплательщика, которое проявляется в определенном поведении человека, выраженным как в активной форме действия, так и в

пассивной форме – бездействия. В нашем исследовании не рассматривается иррациональное или немотивированное поведение человека под действием бессознательных или интуитивных проявлений. В основе рискового поведения в экономической и налоговой сфере находятся человеческие потребности, которые можно разделить на определенные функциональные составляющие:

- стремление налогоплательщика к реализации своих предпринимательских способностей в современной рыночной экономике. Такое стремление имеет рациональное обоснование цели своей коммерческой деятельности, направленное на удовлетворение совокупности человеческих потребностей и на внедрение инновационных технологий, которые составляют основу экономического развития. Вместе с тем неадекватные потребности налогоплательщика или пассивное игнорирование требований социума могут вызвать деструктивные проявления во взаимоотношениях с другими социальными группами, обществом и государством, порождают авантюрно-криминальные и иные вредные последствия;

– стремление налогоплательщика к получению определенного результата своей деятельности. Результатом может быть как получение больше дохода и прибыли от своего бизнеса, так и достижение лучших качественных и физических характеристик своей продукции, работ, услуг.

В общем виде результаты действия (или бездействия) налогоплательщика могут быть следующими:

1) нейтральными или нулевыми, когда налогоплательщик минимизирует свои налоговые риски путем добросовестного экономического поведения, при этом запланированные результаты совпадают с фактически полученными;

2) эффективными или положительными, когда налогоплательщик, увеличивая и просчитывая свои налоговые риски с помощью эффективного налогового менеджмента, получает высокий результат по сравнению с ожидаемым;

3) криминальными или отрицательными, когда увеличение налоговых рисков имеет негативную направленность, способную причинить вредные для общества и государства экономические последствия. В данном случае не имеет значения, осознавал ли налогоплательщик факт нарушения какого-либо нормативно-правового акта и наступления вредных последствий от таких действий (бездействий). Однако таких предпринимателей не много, они уже не выживают в условиях современных рыночных механизмов, жесткой конкуренции и неизбежности привлечения к ответственности.

Стремление увеличить свои доходы за счет уменьшения налогов - это объективный процесс, обязательными участниками которого являются налогоплательщик и государство с присущими им специфическими целями, которые обусловлены интересами, потребностями и задачами каждой стороны, и в связи с этим уменьшение налогов необходимо рассматривать как двойственное явление. С одной стороны, это стремление налогоплательщика избежать налога, а с другой – стремление государства не допустить сокращения поступления налоговых сумм в казну.

Данное явление объективно и не зависит от государственного строя, формы правления, качества налоговых законов и общественной морали. Это поведение налогоплательщика представляется естественным, так как объясняется желанием собственника любым способом защитить своё имущество и доходы от любых посягательств.

2. Во-вторых, появление налоговых рисков характеризуется исключительно условиями экономической неопределенности и неоднозначности, связанной с

альтернативным выбором какого-либо решения в сфере налогообложения. Альтернативность налогового риска проявляется через возможность выбора различных решений при исчислении и уплате налогов. Социально-экономические катаклизмы в течение последнего десятилетия обусловили неустойчивость налоговой политики государства, что, в свою очередь, привело к принятию огромного числа нормативно-правовых актов в этой сфере. Сегодня налоговая сфера в России отличается нестабильностью и самой «богатой» нормативной базой. Положения отдельных статей Налогового кодекса РФ часто не соответствуют как нормам других отраслей законодательства (бюджетного, гражданского), так и вступают в противоречие с нормами действующих положений самого Налогового кодекса. К настоящему времени в РФ сложилась налоговая система, которая не может считаться окончательной и постоянно находится в процессе развития, так как выполняет свою регулирующую функцию, что особенно проявляется в период экономического кризиса начала XXI века.

Очевидно, что от того, насколько правильно построена система налогообложения, от корректности юридических процедур применения налоговых норм зависит соответствующая реализация налоговых обязанностей добросовестными налогоплательщиками, что является объективной предпосылкой для эффективного обеспечения налоговой безопасности всего хозяйственного механизма страны.

3. В-третьих, отличительной особенностью налогового риска является вероятность наступления как желаемого, так и неблагоприятного результата для налогоплательщика в виде материальных и нематериальных последствий.

Налоговые риски необходимо выявлять в рамках непосредственно деятельности по исчислению и уплате налогов и сборов; по составлению налоговых деклараций и налоговому контролю; по исполнению федеральных и региональных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов; по оценке налоговой нагрузки налогоплательщиков и динамике налоговых поступлений в бюджеты всех уровней; анализу налоговой оптимизации в рамках выявления налоговых правонарушений и т.д. Однако по настоящее время отсутствуют единые стандартные методики и процедуры выявления и оценки налоговых рисков в системе налоговой безопасности, что и определяет актуальность и оригинальность авторского исследования.

По нашему мнению, научнообоснованная классификация налоговых рисков позволяет глубже понять сущность концепции налоговой безопасности, раскрыть механизм функционирования налоговых отношений, выявить специфические особенности влияния на них различных факторов и на этой базисной основе разработать методы управления налоговыми рисками с целью обеспечения экономической безопасности всем участникам финансово-хозяйственной деятельности.

На наш взгляд, в методологическом плане наиболее оптимальной для построения системы налоговой безопасности является разработанная автором многофакторная классификация налоговых рисков по основным признакам, представленная в таблице 1.

Таким образом, определение налоговых рисков и их классификация в системе обеспечения экономической безопасности имеют свои специфические особенности, отличные от других рисков, объясняется фискально-регулятивной сущностью налоговых отношений и отличительной спецификой императивного воздействия на финансово-

хозяйственную деятельность экономических субъектов.

Таблица 1 – Классификация налоговых рисков

Группы налоговых рисков	Характеристика
По субъектам налогообложения	Российские юридические лица Иностранные юридические лица (или их представительства); Индивидуальные предприниматели Физические лица – резиденты и нерезиденты
По взаимозависимости субъектов налогообложения	Доля одного налогоплательщика в уставном капитале другой организации превышает 20% Подчинение по должностному положению одного физического лица другому Родственно-семейные отношения между разными налогоплательщиками
По объектам налогообложения	Имущественные права (на недвижимость, транспорт, землю) Неимущественные права (пользование объектами животного мира, водных биологических ресурсов) Результаты финансово-хозяйственной деятельности (прибыль, доходы, добавленная стоимость) Действия налогоплательщика (реализация товаров (работ, услуг), ввоз (вывоз) на территорию государства, обращение в суды)
По налоговой базе	Стоимостные Физические
По содержанию	Федеральные налоги (налог на прибыль, НДС, НДФЛ, и др.) Региональные (налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог) Местные (земельный налог, налог на имущество физич. лиц) Специальные налоговые режимы
По величине ущерба	Предельный Значительный Незначительный
По вероятности возникновения	Весьма вероятные Маловероятные
По причинам появления	Случайные Преднамеренные
По характеру обнаружения	Явные Скрытые
По сфере возникновения	Внутренние Внешние

Организация обеспечения налоговой безопасности государства и бизнеса усложняется тем, что, как правило, реальные налоговые поступления в бюджетную систему государства всегда меньше, чем реальная потребность в них. Все эти обстоятельства накладывают особый отпечаток при выявлении и устранении налоговых рисков в целях соблюдения баланса общественных отношений. По мере развития экономических отношений и совершенствования налоговой системы должно происходить уточнение и изменение классификации налоговых рисков по различным признакам с целью их осмысления, оценки и разработки эффективных методов управления в целях безопасного существования государства и бизнеса в условиях рыночной экономики.

Библиография/ References:

1. Танаев В.М. Понятие "риск" в Гражданском кодексе Российской Федерации // Актуальные проблемы гражданского права: сб. статей. Вып. 2 /

Под ред. М.И. Брагинского. – М.: Статут, 2000. - С. 8 - 35.

2. Тихонов Д., Липник Л. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. – М.: Альпина Бизнес Букс, – 2004. – С.105.

3.Щекин Д.М. Налоговые риски и тенденции развития налогового права. Монография. – М.: Статут, – 2007. – С.18

1.Tanaev V.M. Poniatie "risk" v Grazhdanskom kodekse Rossiiskoi Federatsii // Aktual'nye problemy grazhdanskogo prava: sb.statei. Vyp. 2 / Pod red. M.I. Braginskogo.-M.: Statut, 2000. - P. 8 - 35. (In Russ.)

2. Tikhonov D., Lipnik L. Nalogovoe planirovanie i minimizatsiia nalogovykh riskov.- M.: Al'pina Biznes Buks, 2004. - P.105. (In Russ.)

3. Shchekin D.M. Nalogovye riski i tendentsii razvitiia nalogovogo prava. Monografiia.- M.: Statut, 2007.- P.18(In Russ.)