

Субботина Ксения Сергеевна

магистрант

Токмачева Надежда Викторовна

канд. экон. наук, доцент

Южно-Российский институт управления (филиал)

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте Российской Федерации»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

НАЛОГОВЫЕ РИСКИ КАК ОБЪЕКТ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Аннотация: в статье изучено понятие «налоговые риски» организации, приведен дефинициальный анализ упомянутого термина, а также проанализированы факторы, способствующие возникновению данных рисков. Изучены типы налоговых рисков и источники их возникновения. В статье приведены критерии оценки налоговых рисков деятельности организации, утвержденные ФНС России, и изображена схема алгоритма реализации оценки налоговых рисков организации как составляющей финансового анализа деятельности организации.

Ключевые слова: налоговые риски, финансовый анализ, дефинициальный анализ, налоговые платежи, критерии оценки налоговых рисков.

Процедура налогового контроля, проводимого налоговыми органами, уже-
сточается с каждым годом, а ее результативность растет. Так, в прошедшем году 56% всех поступлений по контрольно-аналитической работе обеспечено благо-
даря аналитической проработке без открытия выездных налоговых проверок, а
также благодаря риск-ориентированному подходу и использованию цифровых
технологий [1].

Для повышения эффективности налогового контроля проводится постоян-
ное совершенствование и укрепление технологической системы обработки дан-
ных, обеспечивая непрерывную систему выявления отклонений от норма

налогового права. Так, риск-ориентированный подход в работе налогоплательщиков становится все востребованнее, а построен он на системе управления рисков – то есть на проведении самостоятельной оценки своих экономических рисков, в т.ч. налоговых, и последствий от принимаемых решений налогоплательщиком [2]. Вследствие этого субъектам хозяйствования необходимо все чаще обращаться к проведению процедуры финансового анализа и оценки налоговых рисков с целью избежания применения штрафных санкций согласно нормам налогового законодательства.

Финансовый анализ представляет собой составление на основе бухгалтерской, финансовой, статистической и другой отчетности аналитического обоснования управленческих решений, направленных на достижение поставленных перед объектом анализа целей. В свою очередь, роль рисков в финансовом анализе заключается в том, что их оценка позволяет своевременно определить потенциальные угрозы, вероятность их возникновения и возможные последствия для бизнеса [3].

Повсеместно известно, что налоговые поступления выступают в качестве большей части доходов государства, пополняя бюджет страны и обеспечивая возможность выполнения государством своих основополагающих функций. В рамках изучения вопроса проведения финансового анализа деятельности субъектов предпринимательской деятельности рассмотрение понятия и значения налоговых рисков имеет важную роль.

Отметим, что в российском налоговом законодательстве нет легитимного закрепления понятия «налоговые риски». Однако ряд авторов имеют свою точку зрения относительно трактовки «налоговые риски» в организации деятельности налогоплательщиков. В таблице 1 рассмотрим подробнее определение рассматриваемого понятия.

Таблица 1

Дефинициальный анализ термина «налоговый риск» [4; 5]

2 <https://phsreda.com>

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Авторы	Определение
Ерохина В.Н. Кардаш Д.Ю.	Налоговый риск – это вероятность наступления неблагоприятного события, результатом которого юридическое/физическое лицо, при принятии определенного решения в сфере налогообложения может сохранить/потерять/не получить ресурсы
Пенкин П.П.	Налоговый риск – это вероятность наступления негативных последствий принятия субъектом налоговых отношений тех или иных решений в области налогообложения: н/р, недополучение или утрата финансовых ресурсов и ожидаемых выгод, возникновение дополнительных материальных издержек и пр.
Седаев П.В.	Налоговый риск – это возможное наступление неблагоприятных материальных (прежде всего финансовых) и иных последствий для налогоплательщика или государства в результате действий (бездействий) участников налоговых правоотношений
Шадурская М.М. Фрайс В.Э. Тагиева К.Т.	Налоговый риск – это опасность для субъекта налоговых правоотношений понести финансовые и иные потери, связанные с процессом налогообложения, вследствие негативных отклонений для данного субъекта от предполагаемых им, основанных на действующих нормах права, состояния будущего, из расчета которых им принимаются решения в настоящем
Пименов Н.А.	Налоговый риск – это вероятность финансовых и иных потерь по налоговым основаниям для участников налоговых правоотношений в ходе реализации ими своих прав и обязанностей по формированию бюджетов различных уровней бюджетной системы

Обобщив упомянутые точки зрения, необходимо сделать вывод, что все авторы рассматривают термин «налоговый риск» в финансовой плоскости, объясняя последствия образования данного события в денежной (материальной) форме: применения штрафных санкций вследствие несоблюдения норм налогового законодательства и другое. Отдельно отметим, что налоговый риск налогоплательщика возникает только в случае наличия объекта налогообложения, т.е. прибыли, транспортных средств и имущества во владении и пр.

В вопросе изучения определения налогового риска стоит обратить внимание на факторы, способствующие возникновению данных рисков: они классифицируются, как и в любой системе, на внешние и внутренние, что отражено на рисунке 1.



Рис. 1. Источники возникновения налоговых рисков организаций [5]

На сегодняшний момент в научной литературе наиболее часто встречаются следующие типы налоговых рисков [4]:

– риск переплаты налоговых платежей, иными словами, когда налогоплательщик переводит на свой налоговый счёт больше средств, чем требуется для погашения налоговой задолженности. Данная ситуация может быть вызвана такими причинами как: изменение правил расчета налога (снижение ставки налога и другое), неучет возможных к применению льгот, фактическая «миграция налогоплательщика», человеческий фактор (ошибки при расчетах налоговых платежей к уплате сотрудниками организации или налоговыми органами).

Так или иначе переплата налоговых платежей всегда ведет к потере финансовых средств налогоплательщика, что непременно негативно скажется на его финансовом состоянии, снизив уровень его платежеспособности.

– риск экономии суммы налоговых платежей, иными словами налогоплательщик стремится снизить суммы уплачиваемых налогов, используя законные или незаконные способы: н/р, принудительная «миграция налогоплательщика»,

использование фирм-однодневок, дробление бизнеса, использование причитающихся льгот и преференций и пр.

Отметим, что в данном случае очень важна обоснованность экономии налоговых платежей. Обоснованная экономия, выступая в качестве положительного результата непременно окажет благоприятное воздействие на финансовое состояние налогоплательщика. В то время как необоснованная экономия, повлечет за собой применение штрафных санкций налогового законодательства, что также обязательно скажется на финансово-экономической деятельности налогоплательщика.

– риск применения к организации штрафных санкций в результате нарушения им норм налогового законодательства. Отдельно отметим, что серьезность и масштаб в экономической плоскости субъекта хозяйствования может быть разным: от незначительного воздействия до применения норм уголовного законодательства и инициации процедуры банкротства.

На рисунке 2 наглядно изображены приведенные выше ситуации.

В рамках изучения вопроса налоговых рисков организации как составляющей финансового анализа его деятельности отметим важность такого документа как, Концепция системы планирования выездных налоговых проверок, утвержденная приказом ФНС России от 30.05.2007 №ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012). Опираясь на данный документ, налогоплательщики самостоятельно смогут оценить и при необходимости снизить налоговые риски в организации своей деятельности. Согласно нормам данного приказа, существуют легитимно закрепленные 12 критериев оценки налоговых рисков налогоплательщика, которые подробно приведены на рисунке 3.



Рис. 2. Схема налоговых платежей [4]



Рис. 3. Критерии оценки налоговых рисков деятельности налогоплательщика

В целях своевременного анализа и выявления налоговых рисков налогоплательщика необходимо обращаться к данным финансовой отчетности организации с применением методов финансово-экономического анализа.



Рис. 4. Схема алгоритма реализации оценки налоговых рисков организации [5]

Так, например, методы современных подходов к анализу и проведению оценки налогового риска организации согласно данным финансовой отчетности организации отражены на рисунке 4.

Подводя итоги, своевременная уплата причитающихся налогов и сборов в бюджет страны, а также соблюдение норм налогового законодательства организацией-налогоплательщиком является гарантом эффективной работы любого субъекта хозяйствования, обеспечивая непоколебимость его финансового состояния. Некорректный анализ налоговых рисков организации, или его отсутствие, станет причиной потери ресурсов субъекта хозяйствования, что отрицательно скажется на деловой репутации и экономическом положении организации.

Список литературы

1. ФНС России: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 18.04.2025).
2. Бородина Ю.И. Цифровизация налогового контроля России и ее влияние на экономическую безопасность / Ю.И. Бородина, Н.В. Токмачева // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2021. №4. С. 71–76. <https://doi.org/10.22394/2079-1690-2021-1-4-71-76>. EDN OIDJDL

3. Финансовый анализ: учеб. пособ. / Н.С. Пионткевич, Е.Г. Шатковская, Ю.А. Долгих [и др.]; под общ. ред. Н.С. Пионткевич. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2022. – 190 с. – ISBN 978-5-7996-3412-4,
4. Ерохина В.Н. Анализ налоговых рисков как составляющая финансового анализа организации / В.Н. Ерохина, Д.Ю. Кардаш // Калужский экономический вестник. – 2020. – №2. – С. 30–34. EDN OHLTQO
5. Пенкин П.П. Налоговые риски и возможности управления ими / П.П. Пенкин // Вестник РУК. – 2018. – №3 (33).