

**Базаров К.Т.,**  
доцент, кафедра "Налоги и страховое  
дело" Ташкентский государственный  
экономический университет.

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ В ПЕРИОД ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЕФОРМ**

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы управления налоговыми рисками для эффективной организации налогового администрирования. В статье описаны виды налоговых рисков, факторы, влияющие на них и их последствия, а также аналитические вопросы в организации налоговых отношений и их оптимизации. В исследовании приводятся соответствующие выводы и рекомендации по аналитическим вопросам и их оптимизации при эффективной организации налогового администрирования.

**Ключевые слова:** налоговый риск, факторы, анализ, оптимизация, последствия, критерии налогового риска, уровень налогового риска, анализ налогового риска, сегментация бизнеса, риск налогового контроля.

**Bazarov K.T.,**  
Associate Professor, Department "Taxes  
and insurance business"  
Tashkent State Economic University.

## **THEORETICAL FOUNDATIONS OF TAX RISK MANAGEMENT IN THE PERIOD OF ECONOMIC REFORM**

**Annotation.** The article deals with the issues of tax risk management in the effective organization of tax administration. The article describes the types of tax risks, factors affecting them and their consequences, as well as analytical issues in the organization of tax relations and their optimization. The study

provides relevant conclusions and recommendations on analytical issues and their optimization in the effective organization of tax administration.

**Key words:** tax risk, factors, analysis, optimization, consequences, tax risk criteria, tax risk level, tax risk analysis, business segmentation, tax control risk.

В условиях экономических преобразований при ведении хозяйственной финансовой деятельности возникает один из важнейших факторов для обеих сторон управления налоговыми рисками, которое играет особую роль в экономической и финансовой безопасности хозяйствующего субъекта и государства.

Процесс управления налоговыми рисками в разрезе хозяйствующего субъекта, региона и государства является одним из основных направлений ведения целенаправленного действия и правильного решения. Основная цель применения управления налоговыми рисками состоит с одной стороны ведения целенаправленного налогового администрирования в государстве и с другой стороны уменьшения налоговых рисков хозяйствующих субъектов. На основе выполнения соответствующих требований (интересов) способствующих повышению макроэкономических показателей.

Процесс управления рисками помогает определить различные этапы процесса принятия решений и позволяет нам принимать четкие и более обоснованные решения на каждом этапе процесса, прежде чем переходить к следующему.[1] По мнению Б. Тошмурадовой в процесса управления налоговыми рисками особое внимание нужно обратить что “налоговый риск со стороны предприятия – это риск, который может возникнуть при исполнении налогоплательщиками налоговых обязательств и причинить налогоплательщикам финансовые убытки. Налоговый риск оценивается налоговыми органами как вероятность несоблюдения налогоплательщиками налогового законодательства. Иными словами, риск

заключается в том, что налогоплательщики не уплачивают налоги в бюджет вовремя и в полном объеме». [2] По мнению Л.И. Гончаренко [3], именно комплексный подход к определению родовых признаков понятия экономических рисков позволяет включить в их состав налоговые риски как полноценную разновидность, ибо им присущи как материальные, так и нематериальные негативные последствия. На наш взгляд, налоговые риски являются составной частью финансовых рисков. Такого мнения придерживаются Г.А. Цыркунова и М.И. Мигунова, утверждая, что «налоговые риски представляется целесообразным рассматривать как разновидность рисков финансовых, поскольку они имеют денежное выражение и влекут за собой повышение расходов». Д. Тихонов и Л. Липник обращают внимание на то, что «налоговый риск – это возможность для налогоплательщика понести финансовые и иные потери, связанные с процессом уплаты и оптимизации налогов, выраженная в денежном эквиваленте» [4. С. 105].

Значительная часть авторов, в исследованиях которых присутствует понятие налоговых рисков, чаще всего рассматривают налоговые риски налогоплательщиков. Теоретические подходы особенно была характерна для 90-х гг. прошлого века, но имеет место и сейчас, причем как в экономической, так и в юридической литературе. Между тем в последние годы активизируется обсуждение налоговых рисков государства, в том числе в результате неправомерных действий крупнейших налогоплательщиков. В настоящее время многие авторы рассматривают налоговые риски как риски, присущие всем участникам налоговых правоотношений, т.е., по крайней мере, трем их субъектам: налогоплательщикам, налоговым агентам и государству. Причем родовой признак налоговых рисков проявляется и в государственных налоговых рисках. Негативными материальными, в частности финансовыми, последствиями у государства являются: невыполнения прогнозных

показателей (снижение) налоговых доходов в бюджетную систему страны и ухудшение состояния налогового климата страны. Представляется, что включение в содержание понятия налогового риска всех участников налоговых правоотношений может рассматриваться в качестве фактора, определяющего его специфику, и объективной причиной возникновения налоговых рисков является диалектическое противоречие, внутренне присущее фискальной функции налогов, а также взаимосвязи их фискальной и регулирующей функций. Если для государства успешная реализация фискальной функции находит проявление в обеспечении запланированных поступлений налоговых доходов в бюджет, то для налогоплательщика – это расходы, которые он стремится оптимизировать (минимизировать) в силу их неизбежности. Выполнение соответствующих интересов государства и хозяйствующих субъектов в этих условиях экономических преобразований, которое обеспечивается путем совершенствования национального законодательства, выступает важным фактором минимизации налоговых рисков всех участников налоговых правоотношений и создания объективных условий повышения финансовой устойчивости налогоплательщиков и роста налоговых поступлений в бюджетную систему государства в целом. Рассогласование в реализации основных функций налогов, проявляющееся и в недостатках налогового законодательства, приводит к усилению вероятности налоговых рисков как у налогоплательщика, так и у государства. Так, повышение налоговой нагрузки в ущерб стимулированию развития прогрессивных сфер деятельности зачастую провоцирует налогоплательщиков к уходу из бизнеса и от налогообложения (минимизации налоговых платежей), что отрицательно сказывается на налоговых поступлениях в бюджет или на финансовом положении организаций при обнаружении налоговых нарушений. Специфика налогов как обязательного индивидуально безвозмездного платежа, сопровождающегося обеспечительными мерами

по его, в случае необходимости, принудительному взысканию, отражается как в базовом признаке налоговых рисков, так и в том, что их субъектами выступают участники правоотношений, возникающих в налоговой сфере. Все вышесказанное позволяет сделать вывод о том, что налоговый риск – это возможное наступление неблагоприятных финансовых и иных последствий для налогоплательщика или государства в результате действий (бездействия) участников налоговых правоотношений. Изучение родовых и особенных критериев, определяющих содержание налоговых рисков, показывает, что факторы их возникновения разнообразны. Нужно особо отметить что при проведении практико-научных исследованиях, можно сделать вывод что высокие налоговые риски возникают при несогласованности участников финансовых и налоговых правоотношений, что еще раз подтверждает отсутствие комплексного подхода к определению содержания налоговых рисков. При этом нередко выделяется и обосновывается один – два фактора возникновения налоговых рисков. Так, специалисты, занимающиеся юридической практикой, как правило, выделяют один комплексный фактор возникновения налоговых рисков, а именно несовершенство налогового законодательства. С.А. Филин считает, что это неблагоприятные изменения налогового законодательства в процессе финансовой деятельности, и добавляет еще один фактор – налоговые ошибки, допущенные при исчислении налоговых платежей [6.]. Приведенные причины у разных субъектов финансово-налоговых правоотношений специфичны, которые определяются из поставленных целей и задач хозяйствующих субъектов.

В этом смысле факторы налоговых рисков имеют специфику по отношению к участникам налоговых правоотношений (*государству, налогоплательщикам*). Эти факторы связаны с правовым обеспечением налоговых отношений, они оборачиваются такими рисками, как возможность ухода от уплаты налогов или недобросовестной минимизации

налоговых платежей, например использование в 90-х гг. прошлого века «внутренних оффшоров» для минимизации налоговых платежей. Негативным последствием ошибок в экономической (в том числе налоговой) политике как фактора налоговых рисков государства может стать ухудшение финансового состояния налогоплательщиков. В не целенаправленном прогнозировании доходов государственного бюджета систему страны негативно отражаются на оценке деятельности налоговых органов по обеспечению налоговых поступлений в бюджет. Центральное место среди факторов налоговых рисков налогоплательщиков отводится их действиям в области оптимизации налоговых платежей, которую, как уже указывалось, в литературе чаще называют налоговым планированием [7.]. Особую опасность представляет агрессивная налоговая оптимизация, поскольку чаще всего по используемым методам она может быть максимально приближена к уходу от налогообложения. Повышению налоговых рисков влияет нечеткое законодательное регулирование тех или иных вопросов налогообложения, ошибочная трактовка положений налогового законодательства (особенно в части расходов и налоговых льгот), наконец, законодательно предусмотренная возможность расторжению контрактов. Обобщение результатов камеральных и выездных налоговых проверок показывает, что значительная доля рисков в налоговой сфере связана с некомпетентностью (заблуждениями) работников, исчисляющих и уплачивающих налоговые платежи организации, а также с низким уровнем организации документооборота и низким качеством внутреннего контроля (отсутствие или ненадлежащее оформление первичных документов; нарушение сроков уплаты налогов, представление отчетности в налоговые органы и т.д.), с недостаточной проработкой вопросов методологического и методического характера, связанной с ведением налогового учета (этой проблеме налоговые органы не уделяют должного внимания). Таким образом, четко

прослеживаются существенные отличия в системах факторов возникновения налоговых рисков у государства (в лице уполномоченных органов управления в налоговой сфере) и налогоплательщиков, в результате чего наблюдаются и различия в проявлении налоговых рисков. Поэтому налоговые риски надо рассматривать отдельно для государства и налогоплательщика.

Налоговые риски государства включают в себя:

- ✓ риск снижения динамики налоговых поступлений в бюджетную систему страны, в том числе вследствие применения налогоплательщиками «легальных» схем минимизации налоговых платежей;
- ✓ риск системного сужения налоговой базы вследствие сокращения объемов развития отечественного и иностранного бизнеса и привлечения иностранных инвестиций;
- ✓ риск ухода налогоплательщиков «в тень» и повышения «теневого экономики»;
- ✓ риск снижения конкурентоспособности национальной налоговой системы.

Среди налоговых рисков налогоплательщиков с учетом специфики негативных последствий для них можно выделить:

- ⇒ риск снижения объемов финансовых ресурсов и имущественного потенциала вследствие финансовых потерь (дополнительные платежи в бюджет, включая штрафные санкции);
- ⇒ риск сокращение предпринимательской деятельности, в частности вследствие повышения налоговой нагрузки или потери деловой репутации и обусловленного этим отказа контрагентов от деловых связей;

- ⇒ риск возникновения отрицательных моментов по введению налоговых проверок налоговых органов в отношении налогоплательщика (выездных налоговых проверок, ареста имущества, ограничения операций по счетам и др.);
- ⇒ риск ликвидации отдельного направления бизнеса или банкротство организации.

Таким образом, в управлении налоговыми рисками как частью управления налоговыми рисками можно выделить три направления: управление налоговыми рисками хозяйствующих субъектов как самостоятельных налогоплательщиков; хозяйствующих субъектов вовлеченных государством в налоговый контроль, и как участников управления налоговыми рисками клиентов. Такая разнообразная деятельность требует качественного научно-практического инструментария, создание которого необходимо, на наш взгляд, начинать с формирования адекватного понятийного аппарата, четкого определения сущности основных категорий, связанных с налоговыми рисками.

#### ***Использованные источники:***

1. Risk management guide for tax administrations european commission directorate-general taxation and customs union Indirect Taxation and Tax administration Administrative cooperation and fight against fiscal fraud [https://ec.europa.eu/taxation\\_customs/system/files/2016-09/risk\\_management\\_guide\\_for\\_tax\\_administrations\\_en.pdf](https://ec.europa.eu/taxation_customs/system/files/2016-09/risk_management_guide_for_tax_administrations_en.pdf)
2. Ташмурадова Б Налоговые риски и особенности управления ими Научный журнал «Международные финансы и бухгалтерский учет». №1, февраль 2022 г. <https://uzjournals.edu.uz/cgi/viewcontent.cgi?article=2027&context=interfinance>



3. Гончаренко Л.И. Налоговые риски: теоретический взгляд на содержание понятия и факторы возникновения // *Налоги и налогообложение*. 2009. № 1.

4. Тихонов Д., Липник Л. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. М.: Альпина Бизнес Букс, 2004.

5. Щекин Д.М. Налоговые риски и тенденции развития налогового права. М.: Статут, 2007.

6. Филин С.А. Финансовый риск и его составляющие для обеспечения процесса оценки и эффективного управления финансовыми рисками при принятии финансовых управленческих решений // *Финансы и кредит*. 2002. № 3.

7. Евстигнеев Е.Н. Основы налогового планирования. СПб.: Питер, 2004.